



New Brunswick Insurance Board

ANNUAL REPORT 2010





March 1, 2011

The Honourable Marie-Claude Blais, Q.C.
Minister of Justice and Consumer Affairs
Province of New Brunswick
PO Box 6000
Fredericton, NB
E3B 5H1

Dear Minister:

On behalf of the Members of the Board of the New Brunswick Insurance Board and in compliance with Section 19.9 of the *Insurance Act*, I am pleased to submit our annual report for the 2010 calendar year. The report contains an overview of our activities for the year as well as our audited financial statements for the 2009-2010 fiscal year ending March 31, 2010.

Respectfully submitted,

Paul D'Astous
Chairman & CEO
New Brunswick Insurance Board



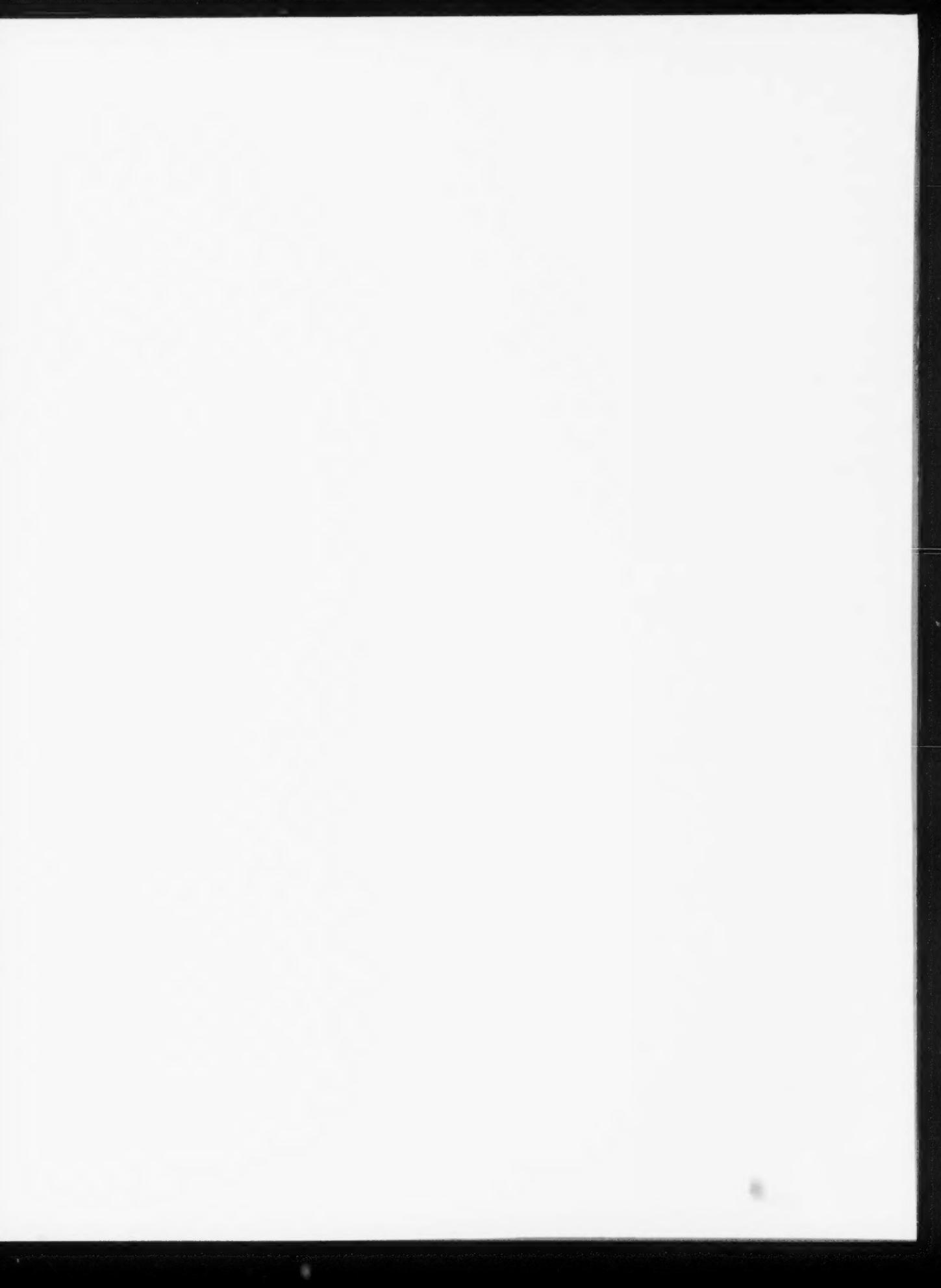


Table of contents

Letter to the Minister	1
Message from the Chair	4
The Board	5
Members	5
Mission	5
New Brunswick Market	6
Board Governance	6
Accountability	7
The Year in Review	
■ Annual Rate Application Filings	7
■ Private Passenger Rate Filings for Rates Effective 2011	7
■ IAO Actuarial Consulting Services Inc	7
■ Facility Association	8
■ Filing Guidelines	9
■ Board Education	9
■ Canadian Auto Insurance Rate Regulators Association	9
■ Teens Against Drinking and Driving	9
Appendix A	
Summary of 2010 Rate Reviews	11
Appendix B	
2009-2010 Fiscal Year Audited Financial Statements (to March 31, 2010)	25



Message from the Chair



This year, as we present our 6th annual report, there are many things for us to be proud of. We continued to deliver value to all stakeholders by providing sound decisions in rate reviews and also in providing a stable and predictable marketplace. Based on these decisions, we remain committed to providing the rate payers the best possible premiums for their individual auto insurance coverages. New Brunswick enjoys some of the lowest rates in Canada for automobile insurance. We also enjoy some of the lowest participation in the Facility Association residual market.

In 2010, we finished the development of our document management system. With this project now complete, I am proud to say that the Board has the ability to conduct its affairs electronically.

The past year was also the second year of our fiscal restraint measures where staff wages have been frozen. We also reduced our overall operating cost by 14% from the previous year.

The Board continues to play a leadership role in the Canadian regulatory environment specifically with the Canadian Auto Insurance Rate Regulators (CARR) Association. At the 2010 CARR annual meeting, I was elected Chair of the association and Kevin Duff, our Executive Director, was elected Secretary Treasurer of the association. Through CARR we are dedicated to fostering relationships for the transfer of best practices between jurisdictions.

The New Brunswick Insurance Board remains a major partner with Teens Against Drinking and Driving (TADD). To date, through the TADD Annual Golf Classic more than \$142,000 has been contributed to TADD for their projects. The TADD Foundation is also in discussions with other potential partners in order to have TADD chapters in all high schools in New Brunswick. The Board also received a Certificate of Recognition from the Department of Public Safety for its work with TADD.

At year end, filings for the industry indicated that a rate reduction of -0.18% for private passenger automobiles would be appropriate. After review, the actual reduction was -2.23% resulting in an average proposed premium of \$731. This shows that the New Brunswick private passenger automobile market is very competitive. It also illustrates the stability of the market over the last three years, from a premium of \$754 in 2009 to \$731 in 2011. This will be the 7th consecutive year that has resulted in an average rate reduction in New Brunswick.

In closing, I want to commend the hard work performed by our dedicated staff and Board members. Their unconditional commitment to achieving our mission and objectives goes beyond their job description.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "PD'Astous".

Paul D'Astous
Chairman & CEO



The Board

The New Brunswick Insurance Board (NBIB) is a quasi-judicial administrative tribunal established by the Government of New Brunswick in 2004 as the regulatory agency for automobile insurance rates with the overall supervision of automobile insurance rates in New Brunswick. The NBIB is an independent agency that operates at arm's-length from government.

The *Insurance Act* requires that insurers file their proposed rates at least once every 12 months. All filings are reviewed in order to ensure the proposed rates are just and reasonable.

In addition to the CEO, Paul D'Astous, the Board employs seven employees.

Members



Paul D'Astous
Chair



Vince Duff
Vice-Chair



Ferne Ashford



Armand Brun



Gerard Hall



Maurice Harquail



Francine Kanhai



Al Kavanaugh



Yvon Landry



Jean-Guy Richard



Matthew Tweedie

Mission

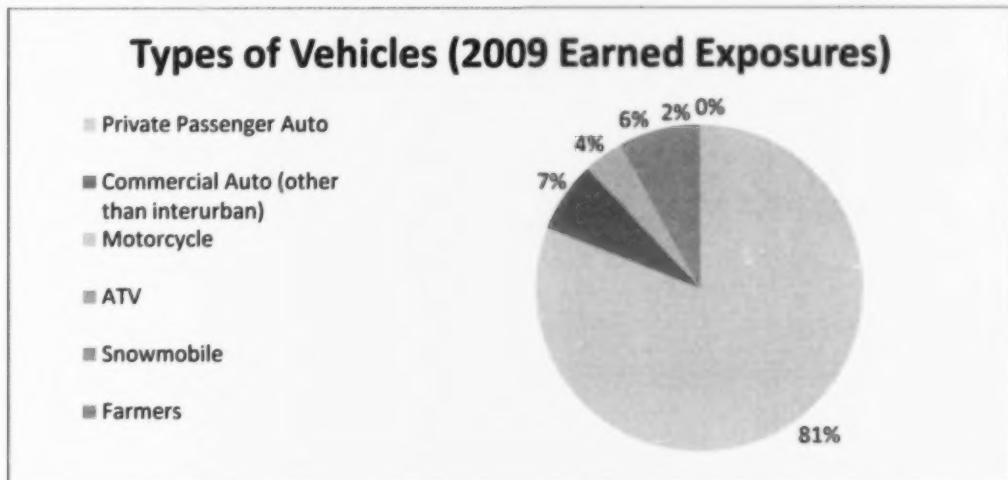
The Board's mission is to regulate automobile insurance rates under the *Insurance Act* for all companies doing business in the Province of New Brunswick and to ensure procedural fairness to all parties appearing before the Board. The Board will ensure New Brunswick auto insurance rates are:

- Just and reasonable
- Based on New Brunswick driver experience
- Based on New Brunswick company experience
- Based on comparison to other provinces in Atlantic Canada



New Brunswick Market

The following chart illustrates the breakdown of the automobile insurance market in New Brunswick.



Board Governance

The Chair is responsible for administering the *Insurance Act* as it relates to the Board and for the overall performance and management of the Board. The Chair is also the Chief Executive Officer (CEO) of the Board; therefore, the daily operation of the Board is under the leadership of the CEO.

Board members have the powers and privileges of a commissioner under the *Inquiries Act* and the Regulations under that Act. The Board may make rules governing its procedures and has full jurisdiction to hear and determine all matters, whether of law or fact.

The Board, when directed by the Chairperson to sit for any particular purpose or situation, may act as a full Board or as a panel of the Board. As such, the Board reviews rate applications as a full Board or as a panel of the Board.

Individual member panels met regularly to review various rate filings. The full Board convened five times in 2010:

1. February - Facility Association hearing (private passenger)
2. March - Member training sessions
3. June - Member training sessions
4. September - Canadian Automobile Rate Regulators (CARR) Conference
5. September - Member training sessions



Accountability

By legislation, the NBIB is obligated to annually report its previous year's activities to the Minister of Justice by March 1. The Board also appears before the Standing Committee on Crown Corporations when requested to report on its activities. Therefore, this report highlights activities and accomplishments during the 2010 calendar year.

As legislated by the *Insurance Act*, the operating costs of the NBIB are charged back to the insurance industry through annual assessments.

The Year in Review

■ ANNUAL RATE APPLICATION FILINGS

In 2010, the Board received rate applications from industry, Facility Association and IAO Actuarial Consulting Services Inc. for private passenger vehicles and various types of commercial, miscellaneous and interurban vehicles.

A total of 434 filings were reviewed in 2010 which included:

- 32 for private passenger rate filings.
- 23 for commercial vehicle rate filings
- 23 for interurban vehicle rate filings
- 281 for miscellaneous vehicles including, motorcycles, ATVs, snowmobiles, buses, taxis etc.
- 75 for other filings including: updating the rate group tables, proposed changes to endorsements and/or proposed changes to rating rules

■ PRIVATE PASSENGER RATE FILINGS FOR RATES EFFECTIVE 2011

Insurance companies writing business in the standard market were required to file their proposed private passenger rates for 2011 by September 15, 2010.

To date, the NBIB has reviewed 32 filings for companies writing private passenger automobile insurance. The overall average rate decrease will be 2.23% resulting in a province wide average premium of \$731. The results are available on the NBIB website.

■ IAO ACTUARIAL CONSULTING SERVICES INC.

IAO Actuarial Consulting Services Inc. (IAO) is an advisory organization that develops automobile insurance rates for the insurance industry. As such, IAO does not write any insurance business, but develops rates for private passenger, commercial, miscellaneous and interurban vehicles. At the request of the Board, those rates are submitted for approval. Once approved by the NBIB, insurance companies with smaller lines of business may adopt the approved IAO rates for their own use. Typically, these smaller companies do not have enough data to develop rates using their own experience as per the Board's filing guidelines.

IAO appeared before the Board December 8, 2010 with a proposed rate change of -0.37%. Appearances were made from the Attorney General's Office as well as from the Consumer Advocates Office. The Board heard all parties and rendered a decision approving the proposed rate change of -0.37%. This decision is available on the NBIB website.



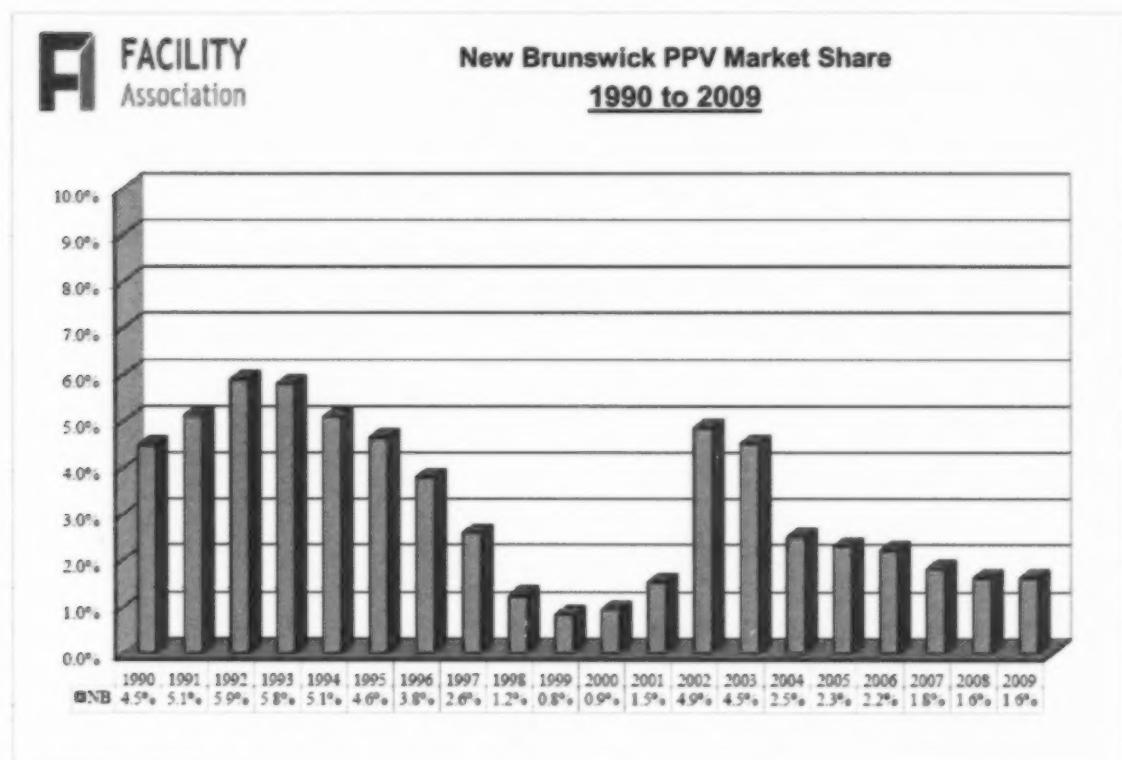
■ FACILITY ASSOCIATION

Facility Association (FA) is an association of all automobile insurance providers operating in New Brunswick. FA's mandate is to ensure the availability of auto insurance to all owners and operators of motor vehicles who would otherwise have difficulty in obtaining insurance. It is sometimes referred to as the "insurer of last resort".

FA has submitted a filing for private passenger vehicles which is currently being reviewed by the Board. A public hearing will be held early 2011 and the resulting decision will be published on the Board's website.

Over the past number of years, market share for FA has been declining and has now stabilized at 1.6 percent of the market on a vehicle basis. Current premiums collected represent approximately 8 percent of the total premiums collected in the New Brunswick marketplace. This is higher on a percentage basis than in 2008, however this is primarily due to continuing premium decreases in the standard market.

By Canadian standards, a residual market at two percent or less is considered to be an indicator of a very healthy overall insurance market.



■ FILING GUIDELINES

The NBIB released revised filing guidelines for 2010-11 in July 2010. These filing guidelines detail for industry the manner and specifications that will be expected in filings made throughout the year. The guidelines are posted on the NBIB website.

■ BOARD EDUCATION

Education of both NBIB Board members and staff continues to be a priority. The automobile insurance environment is complex and has undergone change at a rapid pace; therefore, it is important that everyone involved in the rate review process be fully aware of the factors influencing the industry and how those factors impact the rate applications before the Board.

There continues to be a focus on training. The NBIB has always undertaken a regimen of regular training programs in-house and has also called upon experts in the field to provide further training. This function continues to focus on what members and staff need to do their jobs better.

The Board also utilizes the benefit of membership in the Canadian Auto Insurance Rate Regulators (CARR) Association to share best regulatory practices from across Canada and to bring regulators in contact with experts in the automobile insurance industry at a national level.

■ CANADIAN AUTO INSURANCE RATE REGULATOR ASSOCIATION

The British Columbia Utilities Commission was host to the fourth annual Canadian Auto Insurance Rate Regulators (CARR) Association conference in Victoria, BC, September 26-29, 2010.

The inaugural event was hosted by the NBIB in 2007 during which an initiative to begin the process to form a national association for automobile rate regulators was put forth. The NBIB played a major role in the development of that organization; as a result, the CARR Association was formed and constituted during the 2008 conference.

The Association's mission is to provide a forum where members can share best practices, identify key issues and learn through educational opportunities so that they are better informed and able to fulfill their jurisdictional mandates.

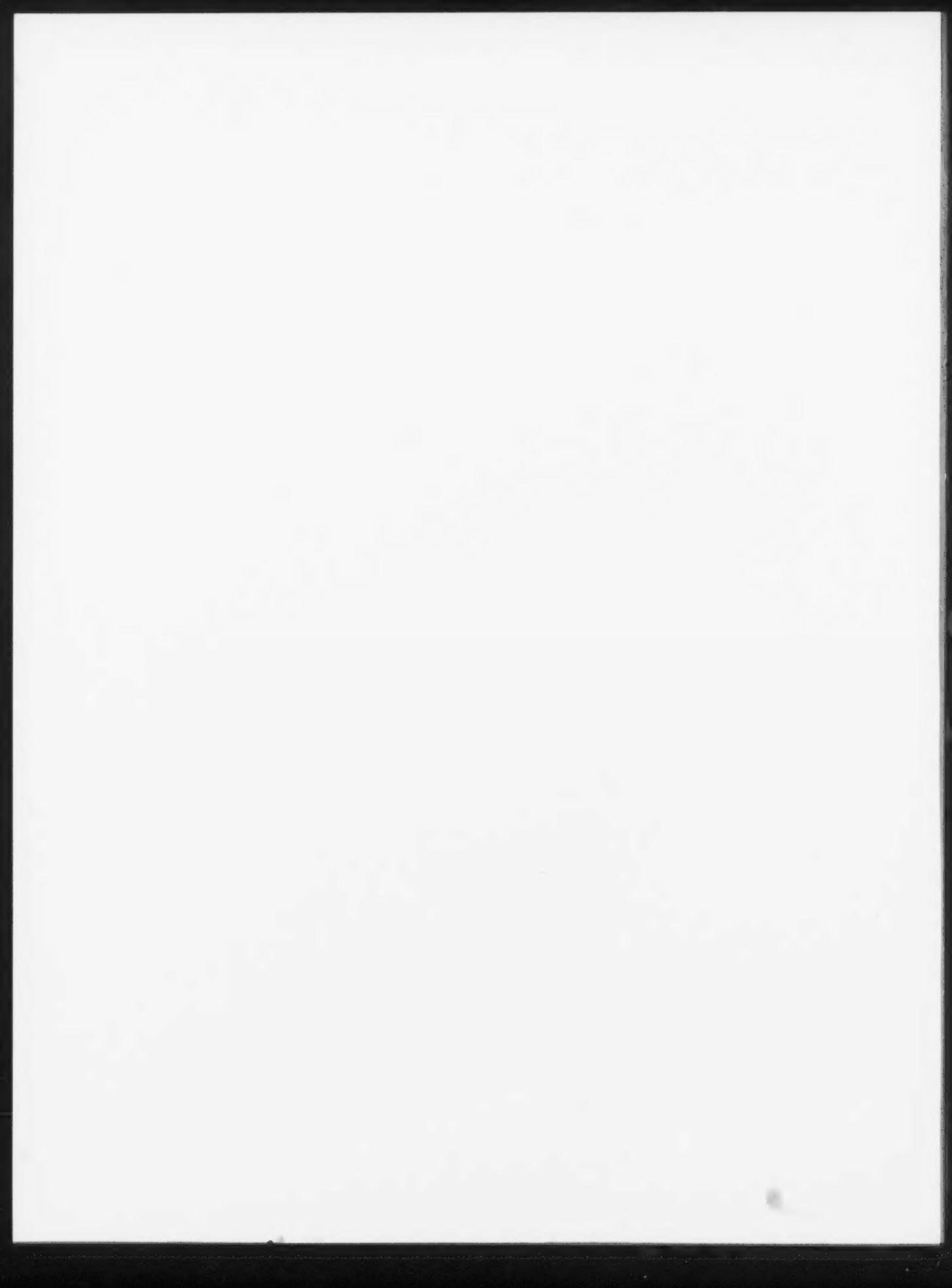
The following appointments were made to the CARR Association's Executive Committee: Chair, Paul D'Astous (Chairman & CEO, New Brunswick Insurance Board); Vice-Chair, Allison MacEwen (Island Regulatory & Appeal Commission); Secretary/Treasurer, Kevin Duff (Executive Director/Secretary of the Board, New Brunswick Insurance Board), and five other representatives from across Canada.

One of the major goals of CARR is to initiate research into topics of national interest. Through CARR, forms used by different jurisdictions have been harmonized. This standardization reduces the administrative complexity of the existing forms. Board staff took a lead role in this project. Board staff were also involved with developing a national training session for CARR members. CARR were also involved with the GISA Data Rationalization project.

■ TEENS AGAINST DRINKING AND DRIVING

The NBIB began supporting TADD in 2006 and has since raised over \$142,000 for the organization through its Annual TADD Charity Golf Classic. The fourth annual event was held on September 8, 2010 at the Sussex Golf and Curling Club. In November the Board received a Certificate of Recognition from the Department of Public Safety for its work with TADD.







APPENDIX A

Summary of 2010 Rate Reviews



Rate Filings

Insurance Company	Vehicle Class	Change	Date Of Filing
Allstate Insurance Company of Canada	Private Passenger	-5.00%	2010-09-15
	ATV	0.00%	2010-09-01
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-28
	Motorcycles	-0.08%	2010-01-15
	Motorhomes	0.00%	2010-04-28
	Snow Vehicles	0.00%	2010-09-01
Arch Insurance Company	Interurban	-5.65%	2010-09-03
	Ambulances	-2.64%	2010-09-03
	ATV	9.33%	2010-09-03
	Private Buses	-9.31%	2010-09-03
	Public Buses	-9.31%	2010-09-03
	School Buses	-9.31%	2010-09-03
Aviva Insurance Company of Canada	Snow Vehicles	10.96%	2010-09-03
	Taxis	-17.42%	2010-09-03
	Private Passenger	-0.33%	2010-09-15
	Commercial	-5.76%	2010-04-28
	Interurban	0.00%	2010-04-28
	Ambulances	-0.21%	2010-08-16
Axa Insurance (Canada)	ATV	0.00%	2010-06-28
	Camper Trailers	0.00%	2010-06-28
	Motorcycles	0.00%	2010-06-28
	Motorhomes	0.00%	2010-06-28
	Private Buses	-9.71%	2010-08-24
	Public Buses	12.85%	2010-08-24
CAA Insurance Company (Ontario)	School Buses	0.00%	2010-08-24
	Snow Vehicles	0.00%	2010-06-28
	Taxis	0.00%	2010-08-16
	Private Passenger	-2.60%	2010-09-15
	Commercial	-11.72%	2010-07-23
	Interurban	0.00%	2010-09-20
New Brunswick Insurance Board	ATV	-17.55%	2010-08-13
	Camper Trailers	-19.26%	2010-08-13
	Funeral Vehicles	0.00%	2010-09-20
	Motorcycles	-8.75%	2010-08-13
	Motorhomes	-9.90%	2010-08-13
	Snow Vehicles	-6.45%	2010-08-13
2010 Annual Report	Private Passenger	1.42%	2010-09-15
	Motorhomes	0.00%	2010-08-27
	Trailers Other	0.00%	2010-08-27



Appendix A

Summary of 2010 Rate Reviews

Co-operators General Insurance Company	Private Passenger	-9.47%	2010-09-15
	Commercial	1.05%	2010-04-08
	Interurban	0.00%	2010-04-08
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-08
	ATV	0.00%	2010-07-16
	Mopeds	0.00%	2010-07-16
	Motorcycles	0.00%	2010-07-16
	Motorhomes	0.00%	2010-07-16
	Private Buses	1.18%	2010-04-08
	School Buses	0.00%	2010-04-08
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-08
	Trailers Other	0.00%	2010-07-16
COSECO Insurance Company	Private Passenger	0.00%	2010-09-15
	ATV	0.00%	2010-05-27
	Camper Trailers	0.00%	2010-05-27
	Mopeds	0.00%	2010-05-27
	Motorcycles	0.00%	2010-05-27
	Motorhomes	0.00%	2010-05-27
	Snow Vehicles	0.00%	2010-05-27
CUMIS General Insurance Company	ATV	0.00%	2010-05-27
	Camper Trailers	0.00%	2010-05-27
	Mopeds	0.00%	2010-05-27
	Motorcycles	0.00%	2010-05-27
	Motorhomes	0.00%	2010-05-27
	Snow Vehicles	0.00%	2010-05-27
Echelon General Insurance Company	Commercial	0.00%	2010-05-25
Economical Mutual Insurance Company	Private Passenger	-7.20%	2010-09-15
	Commercial	-7.40%	2010-04-23
	Interurban	0.00%	2010-05-28
	ATV	0.00%	2010-05-28
	Motorcycles	0.00%	2010-05-28
	Other Personal Use	0.00%	2010-05-28
	Public Buses	0.00%	2010-05-28
	Snow Vehicles	0.00%	2010-05-28
Elite Insurance Company	Private Passenger	0.00%	2010-01-15
	Antique Vehicles	0.00%	2010-02-17
	Camper Trailers	0.00%	2010-02-17
	Motorcycles	0.00%	2010-02-17
	Motorhomes	0.06%	2010-01-11



Facility Association	Interurban	0.00%	2010-08-16
	Ambulances	0.00%	2010-05-10
	Antique Vehicles	0.00%	2010-08-12
	ATV	0.00%	2010-08-11
	Camper Trailers	0.00%	2010-08-11
	Funeral Vehicles	0.00%	2010-05-10
	Motorcycles	0.00%	2010-08-16
	Motorhomes	0.00%	2010-08-12
	Other Public Use	0.00%	2010-05-10
	Other Public Use	0.00%	2010-08-11
	Private Buses	0.00%	2010-05-10
	Public Buses	0.00%	2010-05-10
	School Buses	0.00%	2010-05-10
	Snow Vehicles	0.00%	2010-08-11
	Taxis	0.00%	2010-05-07
Federated Insurance Company of Canada	Private Passenger	0.00%	2010-09-15
	Commercial	-10.01%	2010-03-16
	Interurban	-29.76%	2010-03-16
	ATV	12.19%	2010-12-01
	Camper Trailers	0.00%	2010-12-01
	Motorcycles	-46.47%	2010-12-01
	Motorhomes	68.75%	2010-12-01
	Snow Vehicles	0%	2010-12-01
Federation Insurance Company of Canada	Private Passenger	-10.60%	2010-09-15
	Commercial	-7.50%	2010-04-22
	Interurban	0.00%	2010-05-28
	ATV	-1.50%	2010-05-28
	Motorcycles	-1.39%	2010-05-28
	Other Personal Use	0.00%	2010-05-28
	Snow Vehicles	-1.10%	2010-05-28
IAO Actuarial Consulting Services Inc.	Private Passenger	-0.37%	2010-09-15
Insurance Company of Prince Edward Island	Private Passenger	2.37%	2010-09-15
	Commercial	4.31%	2010-04-27
	Interurban	4.31%	2010-04-28
	ATV	0.00%	2010-04-27
	Motorcycles	0.00%	2010-04-27
	Other Personal Use	0.00%	2010-04-27
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-27

Appendix A

Summary of 2010 Rate Reviews

Intact Insurance Company	Private Passenger	-5.70%	2010-09-15
	Commercial	-4.00%	2010-05-19
	Interurban	-4.00%	2010-06-24
	Ambulances	0.00%	2010-07-23
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-14
	ATV	0.00%	2010-04-14
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-14
	Motorcycles	0.00%	2010-04-14
	Motorhomes	0.00%	2010-04-14
	Private Buses	-7.40%	2010-08-10
	Public Buses	0.00%	2010-07-23
	School Buses	0.00%	2010-08-10
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-14
	Taxis	0.00%	2010-07-23
Jevco Insurance Company	Interurban	0.00%	2010-06-03
	Interurban	2.80%	2010-08-05
Lombard General Insurance Company of Canada	Commercial	-15.60%	2010-06-18
	Interurban	0.00%	2010-06-21
	Ambulances	0.00%	2010-04-30
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-30
	ATV	0.00%	2010-04-30
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-30
	Motorcycles	0.00%	2010-04-29
	Motorhomes	0.00%	2010-04-30
	Private Buses	0.00%	2010-04-30
	Public Buses	0.00%	2010-04-30
	School Buses	0.00%	2010-04-30
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-30
	Taxis	0.00%	2010-04-29
Lombard Insurance Company	Commercial	0.00%	2010-06-18
	Interurban	0.00%	2010-06-21
	Ambulances	0.00%	2010-04-30
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-30
	ATV	0.00%	2010-04-30
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-30
	Motorcycles	0.00%	2010-04-29
	Motorhomes	0.00%	2010-04-30
	Private Buses	0.00%	2010-04-30
	Public Buses	0.00%	2010-04-30
	School Buses	0.00%	2010-04-30
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-30
	Taxis	0.00%	2010-04-29



Summary of 2010 Rate Reviews

Appendix A

Markel Insurance Company of Canada	Commercial	0.00%	2010-05-15
	Interurban	0.00%	2010-05-15
Novex Insurance Company	Private Passenger	-6.30%	2010-09-15
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-14
	ATV	0.00%	2010-04-14
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-14
	Motorcycles	0.00%	2010-04-14
	Motorhomes	0.00%	2010-04-14
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-14
Pembroke Insurance Company	ATV	0.00%	2010-09-01
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-28
	Motorcycles	0.02%	2010-01-15
	Motorhomes	0.00%	2010-04-28
	Snow Vehicles	0.00%	2010-09-01
Perth Insurance Company	ATV	0.00%	2010-05-28
	Motorcycles	0.00%	2010-05-28
	Other Personal	0.00%	2010-05-28
	Snow Vehicles	0.00%	2010-05-28
Primum Insurance Company	Private Passenger	-0.08%	2010-05-17
	Private Passenger	-1.19%	2010-09-15
	ATV	0.97%	2010-05-17
	Camper Trailers	-2.10%	2010-05-17
	Motorcycles	-0.05%	2010-05-17
	Motorhomes	0.00%	2010-04-20
	Snow Vehicles	1.37%	2010-05-17
Promutuel des Riverains	Commercial	0.00%	2010-04-30
	ATV	0.00%	2010-04-30
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-30
	Motorhomes	0.00%	2010-04-30
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-30
Promutuel Gaspésie-les île	ATV	0.00%	2010-04-30
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-30
	Commercial	0.00%	2010-04-30
	Motorhomes	0.00%	2010-04-30
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-30
RBC General Insurance Company	Private Passenger	-1.52%	2010-09-15
	ATV	0.00%	2010-04-29
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-29
	Motorcycles	0.00%	2010-04-29
	Motorhomes	0.00%	2010-04-29
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-29



Appendix A

Summary of 2010 Rate Reviews

RBC Insurance Company	Private Passenger	-2.53%	2010-09-15
	ATV	0.00%	2010-04-29
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-29
	Motorcycles	0.00%	2011-04-29
	Motorhomes	0.00%	2010-04-29
	Snow Vehicles	0.00%	2011-04-29
Royal and Sun Alliance Insurance Company of Canada	Private Passenger	-4.40%	2010-09-15
	Commercial	0.00%	2010-04-01
	Interurban	0.00%	2010-04-01
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-06
	ATV	0.00%	2010-04-06
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-06
	Motorcycles	0.00%	2010-04-06
	Motorhomes	0.00%	2010-04-06
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-06
Scottish & York Insurance Company Limited	Private Passenger	-0.33%	2010-09-15
	ATV	0.00%	2010-03-19
	Camper Trailers	0.00%	2010-03-19
	Motorcycles	0.00%	2010-03-19
	Motorhomes	0.00%	2010-03-19
	Snow Vehicles	0.00%	2010-03-19
Security National Insurance Company	Private Passenger	-0.08%	2010-05-17
	Private Passenger	-1.07%	2010-09-15
	ATV	-0.89%	2010-05-17
	Camper Trailers	-1.33%	2010-05-17
	Motorcycles	1.32%	2010-05-17
	Snow Vehicles	-0.51%	2010-05-17
State Farm Mutual Automobile Insurance Company Plan A	Private Passenger	-2.60%	2010-09-15
	Commercial	0.00%	2010-04-30
	Interurban	0.00%	2010-05-14
	Antique Vehicles	0.00%	2010-05-14
	ATV	0.00%	2010-05-14
	Camper Trailers	0.00%	2010-05-14
	Motorcycles	0.00%	2010-06-23
	Motorhomes	0.00%	2010-05-14
	Other Personal Use	0.00%	2010-05-14
	School Buses	0.00%	2010-05-14
	Snow Vehicles	0.00%	2010-05-14



State Farm Mutual Automobile Insurance Company Plan B	Private Passenger	-3.60%	2010-09-15
	Commercial	0.00%	2010-04-30
	Interurban	0.00%	2010-05-14
	Antique Vehicles	0.00%	2010-05-14
	ATV	0.00%	2010-05-14
	Camper Trailers	0.00%	2010-05-14
	Motorcycles	0.00%	2010-06-23
	Motorhomes	0.00%	2010-05-14
	Other Personal Use	0.00%	2010-05-14
	Snow Vehicles	0.00%	2010-05-14
TD Home and Auto Insurance Company	Private Passenger	-0.08%	2010-05-17
	Private Passenger	-1.40%	2010-09-15
	ATV	0.04%	2010-05-17
	Camper Trailers	-0.92%	2010-05-17
	Motorcycles	-16.74%	2010-05-17
	Snow Vehicles	-5.01%	2010-05-17
The Dominion of Canada General Insurance Company	Commercial	-10.00%	2010-09-04
	Interurban	6.16%	2010-06-30
	Interurban	0.00%	2010-09-09
	Ambulances	-2.64%	2010-09-04
	ATV	6.45%	2010-09-04
	Classic Vehicles	0.00%	2010-09-04
	Funeral Vehicles	0.00%	2010-09-04
	Motorcycles	3.30%	2010-09-04
	Motorhomes	0.00%	2010-09-04
	Public Buses	-9.31%	2010-09-04
	Snow Vehicles	4.65%	2010-09-04
	Taxis	-17.42%	2010-09-04
	Trailers Utility	1.00%	2010-09-04
The Personal Insurance Company	Private Passenger	0.00%	2010-09-15
	ATV	0.00%	2010-05-20
	Camper Trailers	0.00%	2010-05-20
	Mopeds	0.00%	2010-05-20
	Motorcycles	0.00%	2010-05-20
	Motorhomes	0.00%	2010-05-20
	Snow Vehicles	0.00%	2010-05-20
The Portage la Prairie Mutual Insurance Company	ATV	0.00%	2010-12-01

Appendix A

Summary of 2010 Rate Reviews

	Snow Vehicles	0.00%	2010-12-01
The Sovereign General Insurance Company	Commercial	-8.83%	2010-09-16
	Interurban	3.44%	2010-09-16
	Ambulances	0.00%	2010-04-30
	ATV	0.00%	2010-04-30
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-30
	Motorcycles	-32.28%	2010-09-16
	Motorhomes	0.00%	2010-04-30
	Other Personal Use	0.00%	2010-04-30
	Other Public Use	0.00%	2010-04-30
	Private Buses	0.00%	2010-04-30
	Public Buses	0.00%	2010-04-30
	School Buses	0.00%	2010-04-30
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-30
	Taxis	0.00%	2010-09-16
The Wawanesa Mutual Insurance Company	Private Passenger	3.00%	2010-08-13
The Wawanesa Mutual Insurance Company	Commercial	-7.48%	2010-04-30
	ATV	-6.78%	2010-04-30
	Camper Trailers	6.12%	2010-04-30
	Motorcycles	-2.79%	2010-04-30
	Snow Vehicles	0.35%	2010-04-30
Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd.	Commercial	0.00%	2010-06-18
	Interurban	0.00%	2010-06-21
	Ambulances	0.00%	2010-04-30
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-30
	ATV	0.00%	2010-04-30
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-30
	Motorcycles	0.00%	2010-04-29
	Motorhomes	0.00%	2010-04-30
	Private Buses	0.00%	2010-04-30
	Public Buses	0.00%	2010-04-30
	School Buses	0.00%	2010-04-30
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-30
	Taxis	0.00%	2010-04-29
Traders General Insurance Company	Private Passenger	0.00%	2010-09-15
	ATV	0.00%	2010-03-19



	Camper Trailers	0.00%	2010-03-19
	Motorcycles	0.00%	2010-03-19
	Motorhomes	0.00%	2010-03-19
	Snow Vehicles	0.00%	2010-03-19
Trafalgar Insurance Company of Canada	Private Passenger	-5.80%	2010-09-15
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-14
	ATV	0.00%	2009-04-14
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-14
	Motorcycles	0.00%	2010-04-14
	Motorhomes	0.00%	2010-04-14
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-14
Unifund Assurance Company	ATV	0.00%	2010-08-02
	Camper Units	-10.00%	2010-08-02
	Motorcycles	-13.60%	2010-08-02
	Motorhomes	0.00%	2010-08-02
	Snow Vehicles	-6.76%	2010-08-02
United General Insurance Corporation	Private Passenger	-4.98%	2010-09-15
	Commercial	0.00%	2010-04-26
Waterloo Insurance Company	Private Passenger	-6.93%	2010-09-15
	ATV	0.00%	2010-05-28
	Motorcycles	0.00%	2010-05-28
	Other Personal Use	0.00%	2010-05-28
	Snow Vehicles	0.00%	2010-05-28
Zenith Insurance Company	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-30
	ATV	0.00%	2010-04-30
	Camper Trailers	0.00%	2010-04-30
	Motorcycles	0.00%	2010-04-29
	Motorhomes	0.00%	2010-04-30
	Snow Vehicles	0.00%	2010-04-30
Zurich Insurance Company	Commercial	-1.21%	2010-07-27
	Interurban	-0.47%	2010-07-27
	Ambulances	0.00%	2010-07-27
	Antique Vehicles	0.00%	2010-04-30
	ATV	0.00%	2010-07-27
	Camper Trailers	0.00%	2010-07-27
	Fire Dept Vehicles	0.00%	2010-07-27
	Funeral Vehicles	0.00%	2010-07-27
	Motorcycles	0.00%	2010-07-27
	Motorhomes	0.00%	2010-07-27
	Other Public Use	0.00%	2010-07-27



	Police Vehicles	0.00%	2010-07-27
	Private Buses	0.00%	2010-04-30
	Private Buses	0.00%	2010-07-27
	Public Buses	0.00%	2010-07-27
	School Buses	0.00%	2010-07-27
	Snow Vehicles	0.00%	2010-07-27
	Taxis	0.00%	2010-07-27

Other Filings

Insurance Company Name	Vehicle Class	Filing Type	Date Of Filing
Allstate Insurance Company of Canada	Private Passenger	Rate Group Update	18/01/2010
Aviva Insurance Company of Canada	Private Passenger	Rate Group Update	12/08/2010
	Commercial	Rate Group Update	15/07/2010
Axa Insurance (Canada)	Private Passenger	Rate Group Update	15/01/2010
Co-operators General Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	08/01/2010
	Commercial	Rate Group Update	14/04/2010
	ATV	Rate Group Update	19/04/2010
	Mopeds	Rate Group Update	19/04/2010
	Motorcycles	Rate Group Update	19/04/2010
	Motorhomes	Rate Group Update	19/04/2010
Economical Mutual Insurance Company	Commercial	Rate Group Update	05/01/2010
	Commercial	Rate Group Update	20/10/2010
Elite Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	12/08/2010
	Motorhomes	Endorsement	15/11/2010
Facility Association	Private Passenger	Rate Group Update	28/07/2010
Federated Insurance Company of Canada	Private Passenger	Rate Group Update	27/07/2010
	All	Endorsement	04/01/2010
Federation Insurance Company of Canada	Commercial	Rate Group Update	20/10/2010
Insurance Company of Prince Edward Island	Private Passenger	Rate Group Update	16/08/2010
	Commercial	Rate Group Update	16/08/2010
	Interurban	Rate Group Update	18/08/2010
	ATV	Rating Rule Change	17/09/2010
	Motorcycles	Rating Rule Change	17/09/2010
	Snow Vehicles	Rating Rule Change	17/09/2010
Intact Insurance Company	Commercial	Rate Group Update	18/10/2010



Appendix A

Summary of 2010 Rate Reviews

Lombard General Insurance Company of Canada	Private Passenger	Rate Group Update	12/01/2010
	Commercial	Rate Group Update	31/08/2010
	Interurban	Rate Group Update	19/07/2010
Lombard Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	12/01/2010
	Commercial	Rate Group Update	31/08/2010
	Interurban	Rate Group Update	19/07/2010
Markel Insurance Company of Canada	Commercial	Rating Rule Change	18/03/2010
	Interurban	Rating Rule Change	18/03/2010
	Commercial	Endorsement	01/03/2010
	Interurban	Endorsement	01/03/2010
Pafco Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	18/01/2010
Pembroke Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	18/01/2010
	Private Passenger	Rating Rule Change	22/01/2010
	Private Passenger	Endorsement	25/03/2010
Primum Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	19/01/2010
	Private Passenger	Endorsement	26/08/2010
	Private Passenger	U/W Rule Change	26/05/2010
	Motorcycles	Endorsement	26/08/2010
	ATV	U/W Rule Change	26/05/2010
RBC General Insurance Company	Private Passenger	U/W Rule Change	01/06/2010
	Antique Vehicles	U/W Rule Change	01/06/2010
	Motorcycles	U/W Rule Change	01/06/2010
	Motorhomes	U/W Rule Change	01/06/2010
	Snow Vehicles	U/W Rule Change	01/06/2010
RBC Insurance Company	Private Passenger	U/W Rule Change	01/06/2010
	Antique Vehicles	U/W Rule Change	01/06/2010
	Motorcycles	U/W Rule Change	01/06/2010
	Motorhomes	U/W Rule Change	01/06/2010
	Snow Vehicles	U/W Rule Change	01/06/2010
Royal and Sun Alliance Insurance Company of Canada	Commercial	Rate Group Update	28/09/2010
	Interurban	Rate Group Update	28/09/2010
Security National Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	19/01/2010
	Private Passenger	Endorsement	26/08/2010
	Private Passenger	U/W Rule Change	26/05/2010
	Motorcycles	Endorsement	26/08/2010
	ATV	U/W Rule Change	26/05/2010
State Farm Mutual Automobile Insurance Company Plan A	Private Passenger	Rate Group Update	16/12/2010
	Private Passenger	Rating Rule Change	14/05/2010
State Farm Mutual Automobile Insurance Company Plan B	Private Passenger	Rate Group Update	16/12/2010



Appendix A

Summary of 2010 Rate Reviews

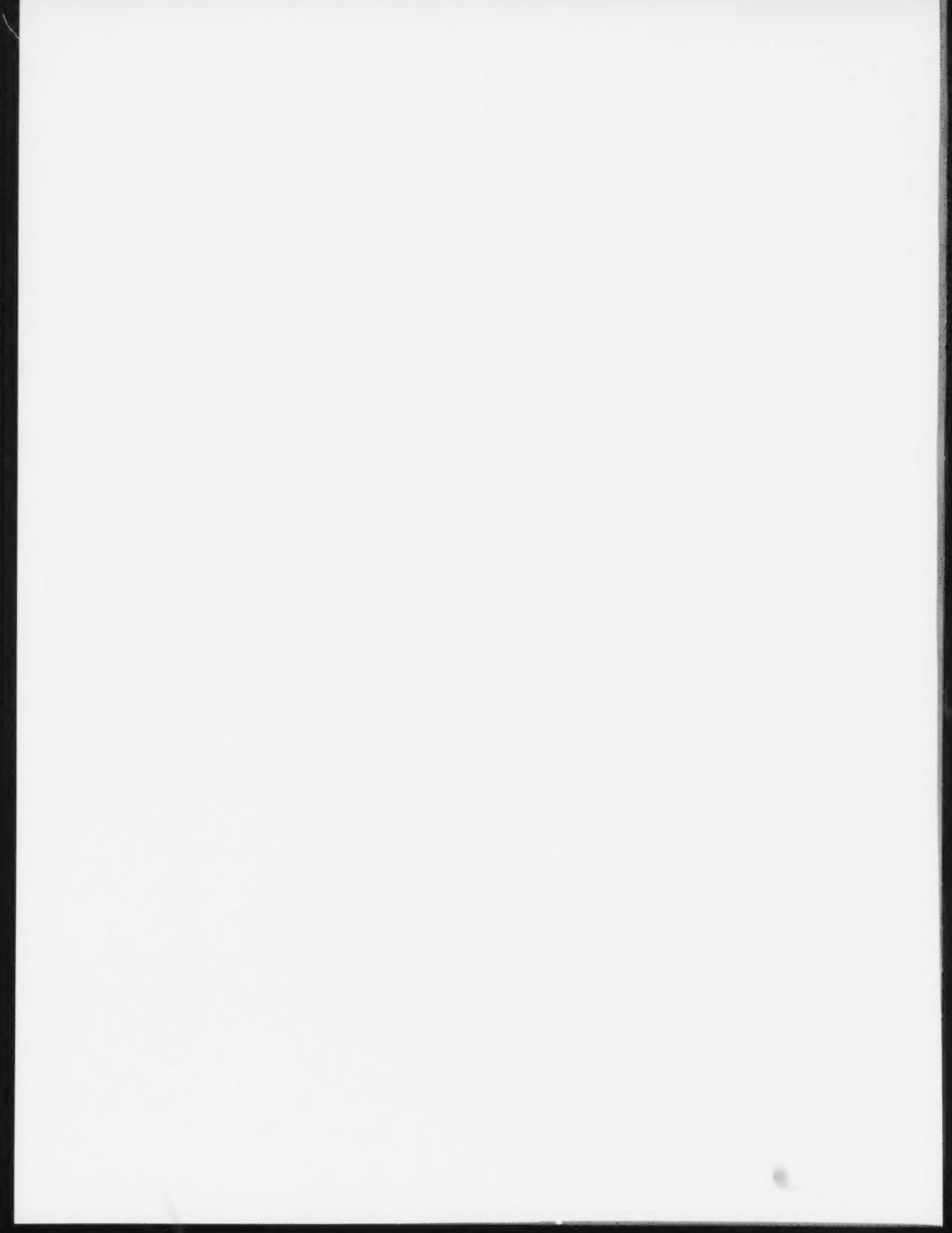
	Private Passenger	Rating Rule Change	14/05/2010
TD Home and Auto Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	19/01/2010
	Private Passenger	Endorsement	26/08/2010
	Private Passenger	U/W Rule Change	26/05/2010
	Motorcycles	Endorsement	26/08/2010
	ATV	U/W Rule Change	26/05/2010
Tokio Marine & Nichido Fire Insurance Co., Ltd.	Private Passenger	Rate Group Update	12/01/2010
	Commercial	Rate Group Update	31/08/2010
	Interurban	Rate Group Update	19/07/2010
Traders General Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	12/08/2010
Zenith Insurance Company	Private Passenger	Rate Group Update	12/01/2010





APPENDIX B

**2009-2010 Fiscal Year Audited Financial Statements
(to March 31, 2010)**



Peter G. Gaulton Professional Corporation
Chartered Accountant
74 Adelaide Street
Saint John, NB
E2K 1W5

Bus: (506) 634-7393
Fax: (506) 652-8618

Res: (506) 634-7609
E Mail: gaultonp@nbnet.nb.ca

AUDITOR'S REPORT

To the members of New Brunswick Insurance Board:

I have audited the statement of financial position of the New Brunswick Insurance Board as at March 31, 2010 and the statements of operations and net assets and cash flows for the year then ended. These financial statements are the responsibility of the Board's management. My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audit.

I conducted my audit in accordance with Canadian generally accepted auditing standards. Those standards require that I plan and perform an audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the Board, as well as, evaluating the overall financial statement presentation.

In my opinion these financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Board as at March 31, 2010 and the results of its operations for the period then ended in accordance with Canadian generally accepted accounting principles.

Saint John, NB
June 9, 2010

P.G. Gaulton
Chartered Accountant



New Brunswick Insurance Board

Statement of Financial Position

As at March 31, 2010

	2010	2009
Assets		
Current:		
Cash in bank	\$ 486,496	\$ 353,908
Scotiabank GIC's (1-year cashable; 0.47%)	1,500,444	1,500,000
Accounts receivable	18,282	10,194
Accrued interest receivable	444	1,501
Harmonized sales tax recoverable	87,994	178,548
Prepaid expenses	3,653	8,761
	<u>2,097,313</u>	<u>2,052,912</u>
Property, Plant and Equipment (note 3)	486,343	208,072
Less: accumulated amortization	(234,030)	(152,890)
	<u>252,313</u>	<u>55,182</u>
	\$ 2,349,626	\$ 2,108,094
Liabilities		
Current:		
Accounts payable and accrued liabilities	\$ 217,590	\$ 132,786
Deferred assessments (note 6)	2,132,036	1,975,308
	<u>2,349,626</u>	<u>2,108,094</u>
Net assets		
	\$ 2,349,626	\$ 2,108,094
Future employee benefits (note 4) Commitments (note 5) Use of estimates (note 7) Financial instruments (note 9)		

Approved by the Board:



Chairperson



Vice-Chairperson



New Brunswick Insurance Board

Statement of Operations and Net Assets For the year ended March 31, 2010

	2010	2009
Receipts		
Assessments	\$ 1,676,406	\$ 1,937,012
Interest	8,937	20,095
Other	992	-
	1,686,335	1,957,107
Disbursements		
Wages, benefits and other employee costs	514,226	612,734
Board compensation	108,663	90,355
Interest and bank charges	1,653	1,683
Travel	24,147	23,628
Advertising	3,047	3,467
Uncollectible assessments	20,089	-
Actuarial services	492,878	544,324
Rent	123,502	123,425
Amortization expense	100,293	41,615
Office expenses	16,827	21,606
Audit and accounting	15,228	23,965
Legal	83,737	17,751
Systems redesign project	-	229,936
Training and education	64,886	98,881
Telecommunications	22,187	25,769
Rentals	8,143	5,309
Equipment leases	14,712	18,789
Communications and community support	14,839	30,233
Public awareness campaign	15,892	-
Meetings and conferences	15,844	23,114
Insurance	1,218	1,449
IT support	24,324	19,074
	1,686,335	1,957,107
Net of receipts and disbursements	NIL	NIL
Net assets, beginning of year	NIL	NIL
Net assets, end of year	\$ NIL	\$ NIL



New Brunswick Insurance Board

Statement of Cash Flows For the year ended March 31, 2010

	2010	2009
Cash provided by (used in):		
Operations		
Excess of receipts over disbursements	\$ -	\$ -
Item not involving an outlay of cash	(992)	-
Loss on disposal of vehicle	100,293	41,615
Amortization expense	99,301	41,615
Decrease (increase) in accounts receivable	(8,088)	259,355
Decrease (increase) in accrued interest receivable	1,057	(1,105)
Decrease (increase) in HST recoverable	90,554	(121,955)
Decrease (increase) in prepaid expenses	5,108	(3,380)
Increase (decrease) in accounts payable	84,804	68,286
Increase (decrease) in deferred revenue	156,728	139,725
	429,464	382,541
Investing		
Purchase of property, plant and equipment	(298,432)	(26,936)
Purchase on the disposal of equipment	2,000	-
Purchase of Scotiabank GIC's	(1,500,444)	(1,500,000)
GIC's redeemed	1,500,000	1,200,000
	(296,876)	(326,936)
Increase in cash	132,588	55,605
Cash, beginning of year	353,908	298,303
Cash, end of year	\$ 486,496	\$ 353,908

See accompanying notes to financial statements



New Brunswick Insurance Board

Notes to Financial Statements For the year ended March 31, 2010

1. Purpose of the organization

Effective October 15, 2004, the New Brunswick Insurance Board commenced regulatory responsibility for automobile insurers in New Brunswick. Board operations began October 1, 2004.

The Board is exempt from income tax under Section 149 (1) (d) of the Canadian Income Tax Act and recovers 100% of the harmonized sales tax (HST) paid. HST is not collected on assessments to the insurance companies.

2. Significant accounting policies

(a) Method of accounting:

The Board follows the deferral method of accounting for receipts. Restricted receipts are recognized as revenue in the year in which the related expenses are incurred. Unrestricted receipts are recognized as revenue when received or receivable if the amount to be received can be reasonably estimated and collection is reasonably assured.

(b) Property, plant, and equipment:

Property, plant and equipment are recorded at cost. Amortization is calculated on a straight-line basis over 5 years on all assets except for equipment under capital lease. The equipment under capital lease is amortized on an annual basis at an amount equal to the principal portion of the long-term debt repayments.

(c) Financial instruments

Financial instruments of the Board consist of cash, GIC's, accounts receivable, accrued interest receivable, HST recoverable, and accounts payable and accrued liabilities. The carrying value of the financial instruments approximates their fair value due to their nature or capacity for prompt liquidation. It is the management's opinion that the Board is not exposed to significant interest rate, currency or credit risks arising from these financial instruments (see note 9).

3. Property, plant and equipment

		2010		2009	
		Cost	Accumulated Amortization	Net Book Value	Net Book Value
Computer equipment	\$ 87,482	\$ 81,252	\$ 6,230	\$ 11,924	
Computer software	95,082	28,364	66,718	14,142	
Systems software	183,190	36,638	146,552	-	
Vehicle	31,846	6,369	25,477	4,032	
Leasehold improvements	3,399	1,717	1,682	2,362	
Furniture and fixtures	85,344	79,690	5,654	22,722	
	\$ 486,343	\$ 234,030	\$ 252,313	\$ 55,182	



New Brunswick Insurance Board

Notes to Financial Statements For the year ended March 31, 2010

4. Future employee benefits

Pension Plan:

The Board and its employees participate in a contributory defined benefit pension plan, administered by the Province of New Brunswick and the Public Service Superannuation Act. The plan provides pensions to employees of the Provincial Government and certain Crown Corporations and agencies based on the length of service and highest successive five year average salary. The expense for this pension plan is equivalent to the annual contribution of \$42,155 (2009: \$44,320). Any shortfall in the funding of the plan is guaranteed by the Province of New Brunswick, which is the sponsor of the plan.

5. Commitments

The Board negotiated an operating lease of its office premises for a period of 5 years commencing January 1, 2005. In 2007, the Board renegotiated their lease to include additional office space and extended the term for an additional period of 6 years. The minimum annual payments under the lease terms are as follows:

April 1, 2009 - December 31, 2009:	\$	87,394
January 1, 2010 - December 31, 2015:	\$	118,344

The Board negotiated several operating leases of its computer equipment and a photocopier. The minimum annual payments under the lease terms are as follows:

April 1, 2009 - March 31, 2010:	\$	15,173
April 1, 2010 - March 31, 2011:	\$	9,023
April 1, 2011 - March 31, 2013:	\$	5,512

6. Deferred assessments

The Board's expenses are funded 100% by the companies selling automobile insurance in the Province of New Brunswick. Annually, in advance of the coming fiscal year, the Board prepares an expense budget and assesses each company based on its proportion of the automobile premiums written in the Province of New Brunswick in the previous calendar year. Deferred assessments represents the assessments billed to the insurance companies in advance based on the budgeted expenses plus or minus adjustments between budgeted expenses and actual expenses as determined at each fiscal year-end.

7. Use of estimates

The preparation of the financial statements in conformity with Canadian generally accepted accounting principles requires the Board to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities at the date of the financial statements and the reported amounts of revenues and expenses during the reporting period. By their nature, these estimates are subject to measurement uncertainty.



New Brunswick Insurance Board

Notes to Financial Statements For the year ended March 31, 2010

8. Comparative figures

Certain comparative figures have been restated to conform with the presentation adopted for this year.

9. Financial instruments

In accordance with Section 3855, Financial Instruments – Recognition and Measurement, financial instruments are classified into one of the following five categories: held for trading, held for maturity, loans and receivables, available for sale, or other financial liabilities. The classification determines the accounting treatment of the instrument. The classification of the instrument is determined by the Board when the financial instrument is initially recorded, based on the underlying purpose of the instrument.

The financial assets and financial liabilities of the Board are classified and measured as follows:

Financial Asset / Liability	Category	Measurement
Cash	Held for trading	Fair value
Accounts receivable	Loans and receivables	Amortized cost
Investments - GIC's	Held for trading	Fair value
Accounts payable and accrued liabilities	Other financial liabilities	Amortized cost

Financial instruments measured at amortized cost are initially recognized at fair value and then subsequently at amortized cost with gains and losses recognized in the statement of operations and surplus in the period the gain or loss occurs.

Fair value of financial instruments

The fair value of a financial instrument is the estimated amount that the Board would receive or pay to settle a financial asset or liability as at the reporting date.

The fair values of cash, prepaids, accounts receivable, investments, accounts payable and accrued liabilities approximate their carrying values due to their nature of capacity for prompt liquidation.

Risk management

The Board manages its exposure to risks associated with financial instruments that have the potential to affect its operating and financial performance. The objective is to reduce volatility in cash flow in earnings. Management monitors its exposure to risks on a regular basis. The Board does not use derivative financial instruments to manage its risks.

The financial instruments of the Board and the nature of risks which they may be subject to are as follows:

Financial Instruments	Risks				
	Credit	Liquidity	Currency	Interest rate	Other Price
Measurement at amortized cost					Market risks
Accounts receivable	X	X			
Accounts payable and accrued liabilities			X		
Measurement at fair value					
Cash on deposit	X	X		X	
Investments	X	X		X	



New Brunswick Insurance Board

Notes to Financial Statements For the year ended March 31, 2010

9. Financial instruments (cont'd)

Credit risk

The Board is exposed to credit risk resulting from the possibility that parties may default on their financial obligations, or if there is a concentration of transactions carried out with the same party or if there is a concentration of financial obligations which have similar economic characteristics such that they could be similarly affected by changes in economic conditions.

The maximum exposure of the Board to credit risk at March 31, 2010 is as follows:

Cash	\$	486,496
Accounts receivable		18,282
Canadian fixed income investments		1,500,444
	\$	2,005,222

Cash and investments: Credit risk associated with cash and Canadian fixed income investments is minimized substantially by ensuring that these assets are invested in financial obligations of: governments and major financial institutions that have been accorded investment grade rating by a primary rating agency, and/or other creditworthy parties. An ongoing review is performed to evaluate changes in the status of the issuers of securities authorized for investment under the Board's investment policy.

Management believes concentrations of credit risk with respect to accounts receivable is limited due to the nature of the transaction between the Board and the insurance companies.

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Board will not be able to meet a demand for cash or fund its obligations as they come due. Liquidity risk also includes that risk of the Board not being able to liquidate assets in a timely manner at a reasonable price.

The Board meets its liquidity requirements by monitoring cash flows from operations and holding assets that can be readily converted into cash. The Board holds investments that can easily be converted to cash should it be required to meet temporary fluctuations in cash requirements. The Board also assesses insurance companies in advance at the fiscal year end in order to maintain liquidity.

Market risk

The Board is exposed to market risk through the fluctuation of financial instruments fair values due to changes in market prices. The significant market risk to which the Board is exposed is interest rate risk.

Interest rate risk

Interest rate risk refers to the risk that the fair value of financial instruments or future cash flows associated with the instruments will fluctuate due to changes in market interest rates.

The interest rate exposure of the Board arises from its interest bearing assets.





Commission des assurances du
Nouveau-Brunswick

RAPPORT ANNUEL 2010



Le 1 mars 2011

L'honorable Marie-Claude Blais, Q.C.
Ministre de la Justice et de la Consommation par intérim
Province of Nouveau-Brunswick
Boîte postale 6000
Fredericton (Nouveau-Brunswick)
E3B 5H1

Monsieur le ministre,

Au nom de la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick et en conformité avec l'article 19.9 de la *Loi sur les assurances*, j'ai le plaisir de présenter notre rapport annuel pour l'année civile 2010. Le rapport contient un survol de nos activités pour l'année ainsi que les états financiers vérifiés pour l'exercice financier 2009-2010 se terminant le 31 mars 2010.

Le tout respectueusement soumis,



Paul D'Astous
Président et chef des opérations
Commission des assurances du Nouveau-Brunswick



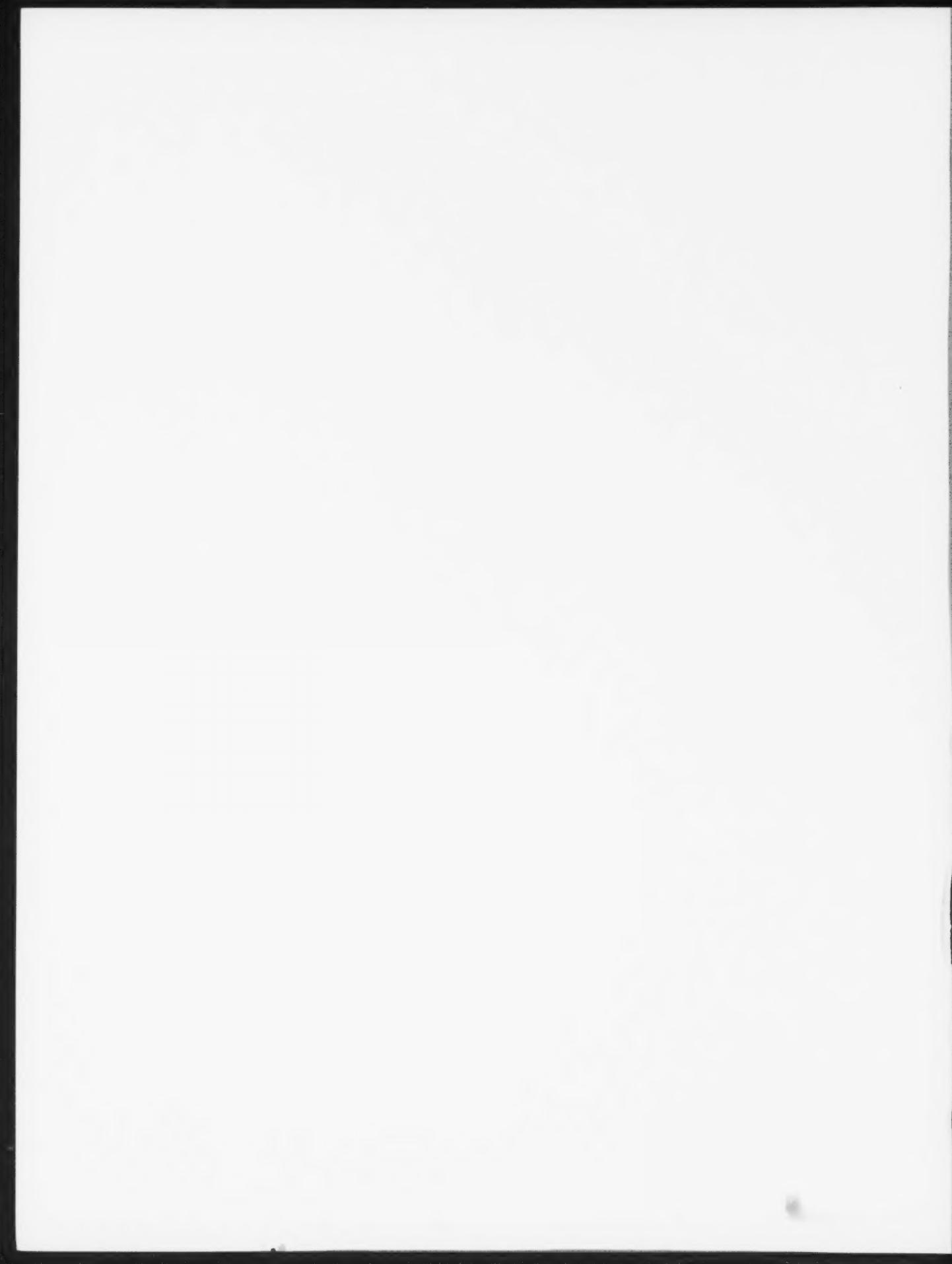


Table des matières

Lettre au ministre	1
Mots du président	4
La Commission	5
Les Membres	5
La Mission	5
Le marché du Nouveau-Brunswick	6
Gouvernance de la Commission	6
Obligation de rendre compte	7
L'année en revue	
■ Dépôts de demandes de tarifs annuels	7
■ Dépôts de demandes de tarifs pour assurance véhicule de tourisme en vigueur en 2011	7
■ IAO Actuarial Consulting Services Inc.	7
■ Facility Association	8
■ Directives concernant les dépôts de demandes	8
■ Formation au niveau de la Commission	9
■ Association des régulateurs de tarif d'assurance automobile du Canada	9
■ Les ados contre l'alcool au volant	9
Annexe A	
Résumé des examens de tarifs 2010	11
Annexe B	
États financiers vérifiés de l'exercice financier 2009-2010 (au 31 mars 2010)	25



Mots du président



Cette année, au moment de présenter notre sixième rapport annuel, il y a de nombreuses réalisations dont nous pouvons être fiers. Nous avons continué à apporter de la valeur à tous les intervenants en prenant des décisions éclairées au cours des études de tarifs tout en veillant à ce que le marché demeure stable et prévisible. À la lumière de ces décisions, nous demeurons déterminés à offrir aux contribuables les meilleures primes possibles pour leurs protections d'assurance automobile individuelles. Les Néo-Brunswickois bénéficient de tarifs d'assurance automobile parmi les plus bas au Canada. Nous pouvons nous targuer d'avoir la plus faible participation au marché secondaire de la Facility Association.

En 2010, nous avons complété la mise en place de notre système de gestion des documents. Avec l'achèvement de ce projet, je suis fier d'annoncer que la Commission a la capacité de conduire ses affaires par voie électronique.

L'an dernier fut, en outre pour nous, une deuxième année de mesures de restrictions budgétaires durant laquelle les salaires du personnel ont été gelés. Nous avons également réduit notre coût d'exploitation global de 14 p. 100 par rapport à l'année précédente.

La Commission continue de jouer un rôle de leadership au sein de l'environnement réglementaire canadien, spécifiquement auprès de l'Association des régulateurs de tarif d'assurance automobile du Canada (CARR). À l'assemblée annuelle 2010 de la CARR, j'ai été élu président de l'Association et notre directeur exécutif Kevin Duff a, pour sa part, été élu secrétaire-trésorier. Par l'entremise de CARR, nous nous sommes engagés à entretenir les relations favorisant le transfert des meilleures pratiques entre les juridictions.

La Commission des assurances du Nouveau-Brunswick demeure un partenaire majeur auprès de l'organisme Les Ados contre l'alcool au volant (TADD). Jusqu'à date, plus de 142 000 \$ ont été versés à TADD pour ses différents projets par le biais de son Tournoi de golf annuel. La fondation TADD est présentement en négociation avec d'autres partenaires potentiels en vue d'instaurer des sections régionales dans toutes les écoles intermédiaires du Nouveau-Brunswick. La Commission a, en outre, reçu un certificat de reconnaissance du ministère de la Sécurité publique pour son travail à l'endroit de l'organisme Les Ados contre l'alcool au volant.

À la clôture de l'exercice, les dépôts de demandes pour l'industrie indiquaient qu'une réduction tarifaire de -0,18 p. 100 pour les véhicules de tourisme serait appropriée. Après réexamen, la réduction actuelle a été de -2,23 p. 100, entraînant une prime moyenne projetée de 731 \$. Ceci démontre que le marché de la prime pour véhicules de tourisme au Nouveau-Brunswick est très concurrentiel. En outre, ceci illustre la stabilité du marché au cours des trois dernières années, les primes ayant oscillé entre 754 \$ en 2009 et 731 \$ en 2011. Ce sera la septième année consécutive où le Nouveau-Brunswick aura connu une réduction tarifaire.

En terminant, je désire souligner le travail assidu de notre personnel à plein temps et des membres de la Commission. Leur engagement inconditionnel à l'égard de notre mission et de nos objectifs va bien au-delà de leur description de tâche.

Paul D'Astous
Président et chef des opérations



La Commission

La Commission des assurances du Nouveau-Brunswick (CANB) est un tribunal administratif quasi judiciaire établi par le gouvernement du Nouveau-Brunswick en 2004 en tant qu'organisme chargé de la réglementation des tarifs d'assurance automobile avec supervision générale des tarifs d'assurance automobile au Nouveau-Brunswick. La CANB est un organisme autonome qui fonctionne indépendamment du gouvernement.

La Loi sur les assurances requiert que les assureurs déposent leurs demandes de tarifs au minimum une fois tous les 12 mois. Tous les dépôts de demandes sont examinés afin de faire en sorte que les tarifs projetés soient justes et raisonnables.

En plus de son PDG, Paul D'Astous, la Commission emploie un personnel de sept personnes.

Les Membres



Paul D'Astous
Chair



Vince Duff
Vice-Chair



Ferne Ashford



Armand Brun



Gerard Hall



Maurice Harquail



Francine Kanhai



Al Kavanaugh



Yvon Landry



Jean-Guy Richard



Matthew Tweedie

La Mission

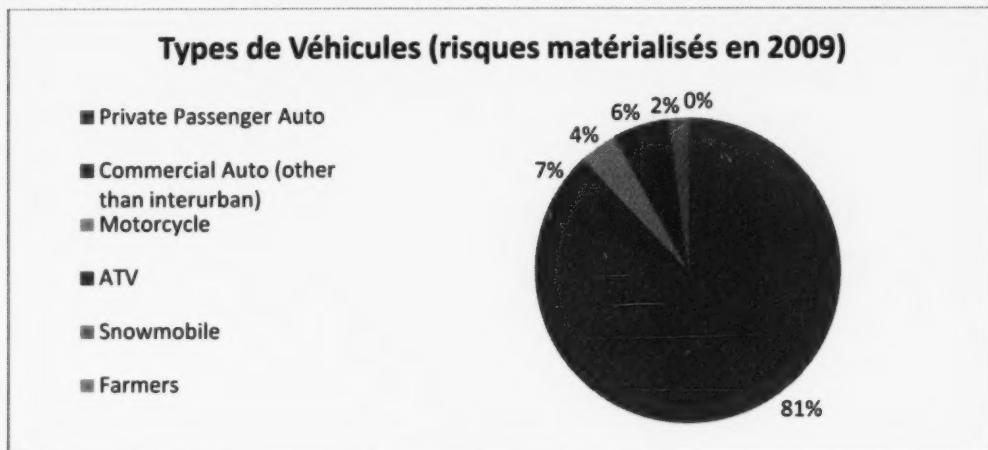
La mission de la Commission consiste à réglementer les tarifs d'assurance automobile établis en application de la *Loi sur les assurances* pour toutes les compagnies faisant affaire dans la province du Nouveau-Brunswick et à assurer l'équité procédurale pour toutes les parties comparaissant devant la Commission. La Commission s'assurera que les tarifs d'assurance automobile au Nouveau-Brunswick soient :

- justes et raisonnables
- basés sur l'expérience du conducteur néo-brunswickois
- basés sur l'expérience de la compagnie au Nouveau-Brunswick
- basés sur des comparaisons avec les autres provinces du Canada atlantique



Le marché du Nouveau-Brunswick

Le tableau ci-après illustre la répartition du marché de l'assurance automobile au Nouveau-Brunswick.



Gouvernance de la Commission

Le président a la responsabilité d'appliquer la *Loi sur les assurances* en ce qui a trait à la Commission et est redevable du rendement global et de la direction de la Commission. Le président est, en outre, le chef de la direction (PDG) de la Commission ; par conséquent, l'exploitation journalière de la Commission s'effectue sous la direction du PDG.

Les membres ont les pouvoirs et les priviléges des commissaires en vertu de la *Loi sur les enquêtes* et des règlements relatifs à cette *loi*. La Commission peut établir des règles régissant ses procédures et a pleine autorité pour traiter et statuer sur toutes les questions de loi ou de fait.

La Commission, lorsqu'enjointe par le président à siéger concernant toute fin ou situation particulière, peut agir en tant que commission au complet ou par le biais d'un panel. À ce titre, la Commission examine les demandes de tarification en tant que commission ou panel de la Commission.

Des panels formés de membres individuels se sont rencontrés régulièrement afin d'examiner différents dépôts de demandes. La commission au complet s'est réunie à cinq occasions en 2010 :

1. Février - audience de la Facility Association (véhicules de tourisme)
2. Mars - séances de formation des membres
3. Juin - séance de formation des membres
4. Septembre - Conférence CARR (Association des régulateurs de tarif d'assurance automobile du Canada)
5. Septembre - séance de formation des membres



Obligation de rendre compte

En vertu de la législation, la CANB a l'obligation de rendre compte de ses activités de l'année précédente au ministre de la Justice au plus tard le 1^{er} mars. En outre, la Commission compare sur une base annuelle devant le comité permanent sur les corporations de la Couronne pour rendre compte de ses activités. Par conséquent, le présent rapport met en lumière les activités et les réalisations de l'année civile 2010.

Tel qu'imposé par la Loi sur les assurances, les coûts d'exploitation de la CANB sont imputés à l'industrie de l'assurance par le biais d'évaluations annuelles.

L'année en revue

■ DÉPÔTS DE DEMANDES DE TARIFS ANNUELS

En 2010, la Commission a reçu des demandes de tarification de l'industrie, de la Facility Association et d'IAO Actuarial Consulting Services Inc. pour véhicules de tourisme et divers types de véhicules commerciaux, divers et interurbains.

Au total, 434 dépôts de demandes ont été examinés en 2010, y compris :

- 32 dépôts de tarifs pour véhicules de tourisme
- 23 dépôts de tarifs pour véhicules commerciaux
- 23 dépôts de tarifs pour véhicules interurbains
- 281 dépôts pour véhicules divers y compris motocyclettes, VTT, motoneiges, autobus, taxis, etc.
- 75 dépôts concernant d'autres demandes : mises à jour des tables de groupes tarifaires, changements projetés aux avenants et/ou changements projetés à propos des règles tarifaires

■ DÉPÔTS DE DEMANDES DE TARIFS POUR ASSURANCE VÉHICULE DE TOURISME EN VIGUEUR EN 2011

Les compagnies d'assurance écrivant les affaires sur le marché standard ont été requises de déposer leurs projections de tarifs pour véhicules de tourisme pour 2011 au plus tard le 15 septembre 2009.

Jusqu'à date, la CANB a approuvé 32 dépôts de demandes de compagnies souscrivant de l'assurance véhicule de tourisme. La réduction générale de tarif sera de 2,23 p. 100, ce qui entraînera une réduction à l'échelle provinciale de 731 \$. On peut consulter les décisions sur le site Internet de la CANB.

■ IAO ACTUARIAL CONSULTING SERVICES INC.

IAO Actuarial Consulting Services Inc. (IAO) est un organisme consultatif qui établit des tarifs d'assurance automobile pour l'industrie de l'assurance. À ce titre, IAO ne souscrit aucune assurance, elle établit par contre des tarifs pour véhicules de tourisme, commerciaux, divers et interurbains. À la demande de la Commission, ces tarifs sont soumis pour approbation. Une fois ceux-ci approuvés par la CANB, les compagnies d'assurance avec des catégories d'assurance plus petites peuvent adopter les tarifs approuvés d'IAO pour leur propre utilisation. Règle générale, ces compagnies de moindre importance ne possèdent pas assez de données pour développer des tarifs en utilisant leur propre expérience comme les Directives concernant les dépôts de demandes de la Commission indiquent de le faire.



IAO a comparu devant la Commission le 8 décembre 2010 avec un changement de tarif projeté de -0,37 p. 100. Étaient présents à l'audition des représentants du bureau du procureur général ainsi que du bureau du défenseur du consommateur. La Commission a entendu toutes les parties et a rendu une décision approuvant le changement de tarif projeté de -0,37 p. 100. On trouvera cette décision sur le site Internet de la CANB.

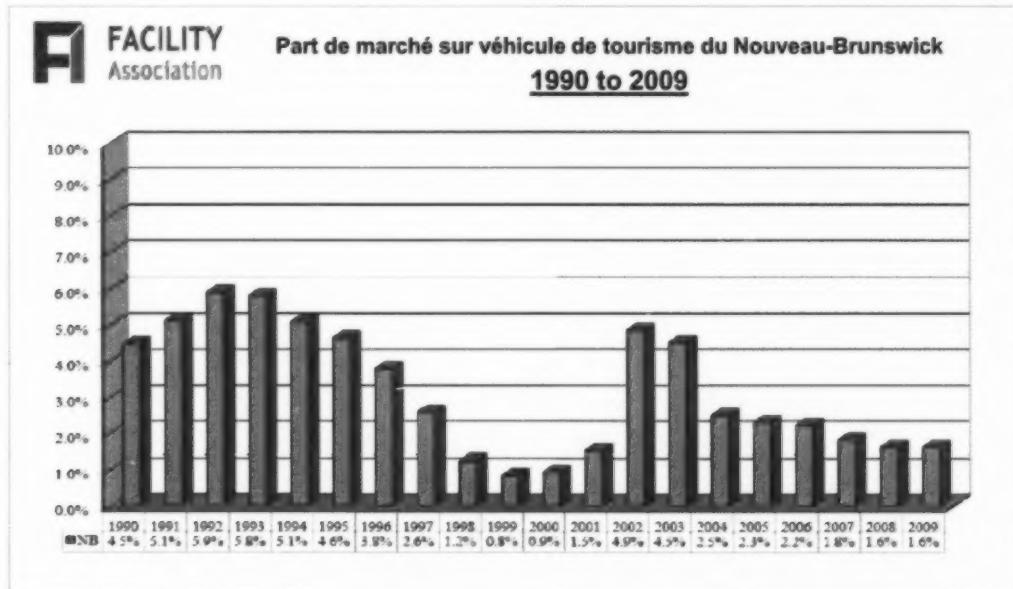
■ FACILITY ASSOCIATION

La Facility Association (FA) est une association regroupant tous les fournisseurs d'assurance automobile faisant affaire au Nouveau-Brunswick. Le mandat de la FA est d'assurer la disponibilité de l'assurance automobile à tous les propriétaires et exploitants de véhicules automobiles qui autrement auraient de la difficulté à obtenir de l'assurance. On se réfère à elle en tant qu'« assureur de dernier recours ».

La FA a effectué un dépôt de demande pour véhicules de tourisme qui est toujours à l'étude par la Commission. Une audience publique sera entendue au début de 2011 et la décision qui en résultera sera publiée sur le site Internet de la Commission.

Depuis un certain nombre d'années, la part de marché de la FA a fléchi pour se stabiliser aujourd'hui à un niveau de 1,6 p. 100 du marché selon la population de véhicules. Les primes actuelles encaissées représentent approximativement 8 p. cent des primes totales sur le marché du Nouveau-Brunswick. Ce montant est un pourcentage plus élevé que celui de 2008, toutefois ceci est principalement dû aux baisses continues des primes sur le marché standard.

Si on le compare aux normes canadiennes, un marché secondaire à 2 p. 100 ou moins est considéré comme étant signe d'un marché de l'assurance dans l'ensemble très sain.



■ DIRECTIVES CONCERNANT LES DÉPÔTS DE DEMANDES

La CANB a publié ses Directives révisées concernant les dépôts de demandes pour 2010-2011 en mars 2010. Ces directives décrivent en détail la façon dont, et les spécifications auxquelles, l'industrie devra se conformer pour les dépôts de demandes effectués durant l'année. Les directives sont publiées sur le site Web de la CANB.



■ FORMATION AU NIVEAU DE LA COMMISSION

La formation à la fois des membres de la CANB et du personnel continue d'être une priorité. L'environnement de l'assurance automobile est complexe et a subi des changements à une cadence accélérée ; de sorte qu'il est important que chaque personne impliquée dans le processus d'approbation des tarifs soit parfaitement au courant des facteurs influençant l'industrie et la façon dont ces facteurs ont un impact sur les demandes de tarification devant la Commission.

On continue de donner une place importante à la formation. La CANB a toujours eu en place une panoplie de programmes de formation interne réguliers et a également fait appel à des experts dans ce domaine pour offrir une formation plus poussée. Cette fonction continue de se focaliser sur ce dont les membres et le personnel ont besoin pour mieux faire leur travail.

La Commission profite, en outre, de l'avantage d'être membre de l'Association des régulateurs de tarif d'assurance automobile du Canada (CARR) pour partager les meilleures pratiques réglementaires à travers le Canada et pour favoriser le contact entre les autorités de réglementation et les experts de l'industrie de l'assurance automobile à un niveau national.

■ ASSOCIATION DES RÉGULATEURS DE TARIF D'ASSURANCE AUTOMOBILE DU CANADA

La British Columbia Utilities Commission a été l'hôte de la quatrième conférence annuelle de l'Association des régulateurs de tarif d'assurance automobile du Canada (CARR) à Victoria, C.-B., du 26 au 29 septembre 2010.

L'événement inaugural a été hébergé par la CANB en 2007, au cours duquel une initiative visant à amorcer le processus de la formation d'une association nationale regroupant les autorités de réglementation en matière de tarifs d'assurance automobile fut mise de l'avant. La CANB a joué un rôle majeur dans la mise sur pied de cette organisation ; en résultat, l'Association CARR fut formée et constituée durant la conférence de 2008.

La mission de l'Association est d'offrir un forum où les membres peuvent partager les meilleures pratiques, identifier les enjeux clés et bénéficier de possibilités de perfectionnement afin qu'ils soient mieux informés et mieux en mesure de remplir leur mandats juridictionnels.

Les nominations suivantes ont été annoncées au comité de direction de l'Association : président, Paul D'Astous (président et chef de la direction, Commission des assurances du Nouveau-Brunswick) ; vice-président, Allison MacEwen (Island Regulatory & Appeal Commission) ; secrétaire-trésorier, Kevin Duff (directeur exécutif et secrétaire de la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick), et cinq autres représentants du reste du Canada.

Un des principaux objectifs de CARR est d'amorcer de la recherche sur des sujets d'intérêt national. Par le biais de CARR, les formulaires employés par différentes juridictions ont été harmonisés. Cette normalisation simplifie la complexité administrative des formulaires existants. Le personnel de la Commission a joué un rôle clé dans ce projet. Le personnel de la Commission a également participé à l'élaboration d'une séance nationale de formation pour les membres de CARR. Les membres de CARR ont, en outre, participé au projet de rationalisation des données de l'ASAG.

■ LES ADOS CONTRE L'ALCOOL AU VOLANT

La CANB a commencé à appuyer Les Ados contre l'alcool au volant (TADD) en 2006 et a, depuis ce temps, amassé plus de 142 000 \$ au profit de l'organisation par le biais de sa classique de golf TADD annuelle. Le quatrième tournoi s'est déroulé le 8 septembre 2010 au Sussex Golf and Curling Club. En novembre dernier, la Commission a reçu le Prix pour la prévention du crime pour son travail auprès de TADD.

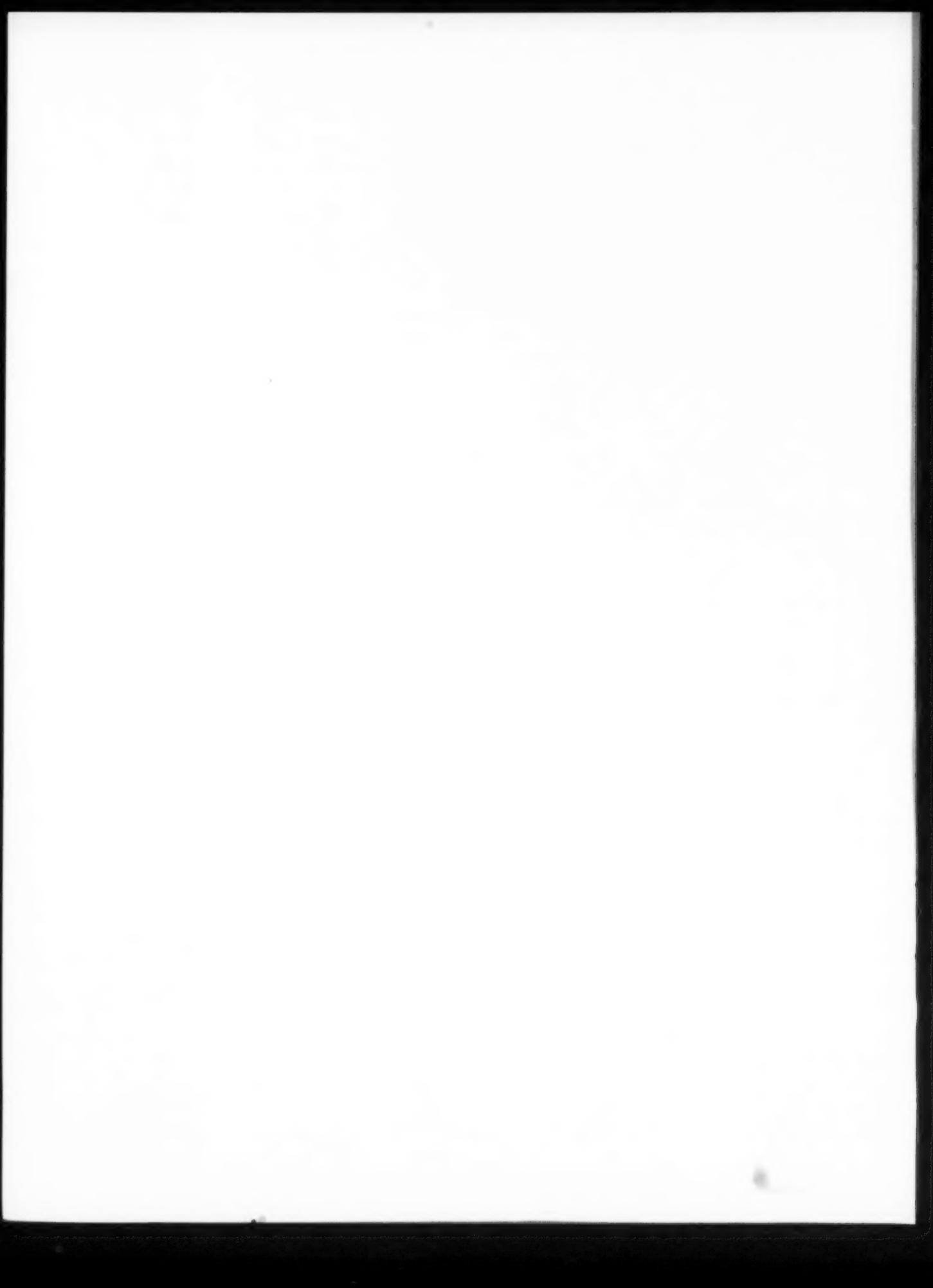






ANNEXE A

Résumé des examens de tarifs 2010



TARIFFS DES DÉPÔTS

Compagnies d'assurance	Classification	Changement	Date de dépôt
Allstate du Canada Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	-5.00%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-09-01
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-28
	Motocyclettes	-0.08%	2010-01-15
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-28
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-09-01
Arch Insurance Company	Interurbains	-5.65%	2010-09-03
	Ambulances	-2.64%	2010-09-03
	Véhicules tout terrain	9.33%	2010-09-03
	Autobus privés	-9.31%	2010-09-03
	Autobus publique	-9.31%	2010-09-03
	Autobus scolaire	-9.31%	2010-09-03
	Véhicules d'hiver	10.96%	2010-09-03
Aviva Compagnie d'Assurance du Canada	Taxis	-17.42%	2010-09-03
	Véhicules de tourisme	-0.33%	2010-09-15
	Commerciaux	-5.76%	2010-04-28
	Interurbains	0.00%	2010-04-28
	Ambulances	-0.21%	2010-08-16
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-06-28
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-06-28
	Motocyclettes	0.00%	2010-06-28
	Autocaravanes	0.00%	2010-06-28
	Autobus privés	-9.71%	2010-08-24
	Autobus publique	12.85%	2010-08-24
	Autobus scolaire	0.00%	2010-08-24
AXA Assurances (Canada)	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-06-28
	Taxis	0.00%	2010-08-16
	Véhicules de tourisme	-2.60%	2010-09-15
	Commerciaux	-11.72%	2010-07-23
	Interurbains	0.00%	2010-09-20
	Véhicules tout terrain	-17.55%	2010-08-13
	Autocaravanes détachables	-19.26%	2010-08-13
	Fourgons funéraires	0.00%	2010-09-20
	Motocyclettes	-8.75%	2010-08-13
	Autocaravanes	-9.90%	2010-08-13
CAA Insurance Company (Ontario)	Véhicules d'hiver	-6.45%	2010-08-13
	Véhicules de tourisme	1.42%	2010-09-15
	Autocaravanes	0.00%	2010-08-27
	Remorques	0.00%	2010-08-27



Compagnies d'Assurance Générale Co-operators	Véhicules de tourisme	-9.47%	2010-09-15
	Commerciaux	1.05%	2010-04-08
	Interurbains	0.00%	2010-04-08
	Antiques	0.00%	2010-04-08
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-07-16
	Cyclomoteurs	0.00%	2010-07-16
	Motocyclettes	0.00%	2010-07-16
	Autocaravanes	0.00%	2010-07-16
	Autobus privés	1.18%	2010-04-08
	Autobus scolaire	0.00%	2010-04-08
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-08
	Remorques	0.00%	2010-07-16
Compagnies d'Assurance Coseso	Véhicules de tourisme	0.00%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-05-27
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-05-27
	Cyclomoteurs	0.00%	2010-05-27
	Motocyclettes	0.00%	2010-05-27
	Autocaravanes	0.00%	2010-05-27
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-05-27
Compagnie d'Assurance Générale Cumis	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-05-27
	Autocaravanes	0.00%	2010-05-27
	Détachables	0.00%	2010-05-27
	Cyclomoteurs	0.00%	2010-05-27
	Motocyclettes	0.00%	2010-05-27
	Autocaravanes	0.00%	2010-05-27
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-05-27
Échelon Compagnies d'Assurance Générale	Commerciaux	0.00%	2010-05-25
Economical Compagnie Mutuelle d'Assurance	Véhicules de tourisme	-7.20%	2010-09-15
	Commerciaux	-7.40%	2010-04-23
	Interurbains	0.00%	2010-05-28
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-05-28
	Motocyclettes	0.00%	2010-05-28
	Autres véhicules personnels	0.00%	2010-05-28
	Autobus publique	0.00%	2010-05-28
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-05-28
Compagnies d'Assurances Elite	Véhicules de tourisme	0.00%	2010-01-15
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-02-17
	Autocaravanes	0.00%	2010-02-17
	Motocyclettes	0.00%	2010-02-17
	Autocaravanes	0.06%	2010-01-11



Facility Association	Interurbains	0.00%	2010-08-16
	Ambulances	0.00%	2010-05-10
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-08-12
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-08-11
	Autocaravanes	0.00%	2010-08-11
	Fourgons funéraires	0.00%	2010-05-10
	Motocyclettes	0.00%	2010-08-16
	Autocaravanes	0.00%	2010-08-12
	Autres véhicules publics	0.00%	2010-05-10
	Autres véhicules publics	0.00%	2010-08-11
	Autobus privés	0.00%	2010-05-10
	Autobus publique	0.00%	2010-05-10
	Autobus scolaire	0.00%	2010-05-10
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-08-11
	Taxi	0.00%	2010-05-07
La Federated Compagnie d'Assurance du Canada	Véhicules de tourisme	0.00%	2010-09-15
	Commerciaux	-10.01%	2010-03-16
	Interurbains	-29.76%	2010-03-16
	Véhicules tout terrain	12.19%	2010-12-01
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-12-01
	Motocyclettes	-46.47%	2010-12-01
	Autocaravanes	68.75%	2010-12-01
	Véhicules d'hiver	0%	2010-12-01
La Fédération Compagnie d'Assurance du Canada	Véhicules de tourisme	-10.60%	2010-09-15
	Commerciaux	-7.50%	2010-04-23
	Interurbains	0.00%	2010-05-28
	Véhicules tout terrain	-1.50%	2010-05-28
	Motocyclettes	-1.39%	2010-05-28
	Autres véhicules personnels	0.00%	2010-05-28
	Véhicules d'hiver	-1.10%	2010-05-28
IAO Actuarial Consulting Services Inc.	Véhicules de tourisme	-0.37%	2010-09-15
Insurance Company of Prince Edward Island	Véhicules de tourisme	2.37%	2010-09-15
	Commerciaux	4.31%	2010-04-27
	Interurbains	4.31%	2010-04-28
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-27
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-27
	Autres véhicules personnels	0.00%	2010-04-27
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-27



Intact Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	-5.70%	2010-09-15
	Commerciaux	-4.00%	2010-05-19
	Interurbains	-4.00%	2010-06-24
	Ambulances	0.00%	2010-07-23
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-04-14
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-14
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-14
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-14
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-14
	Autobus privés	-7.40%	2010-08-10
	Autobus publique	0.00%	2010-07-23
	Autobus scolaire	0.00%	2010-08-10
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-14
	Taxie	0.00%	2010-07-23
Jevco Insurance Company	Interurbains	0.00%	2010-06-03
	Interurbains	2.80%	2010-08-05
Compagnie Canadienne d'Assurances Générales Lombard	Commerciaux	-15.60%	2010-06-18
	Interurbains	0.00%	2010-06-21
	Ambulances	0.00%	2010-04-30
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-04-30
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-30
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-29
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-30
	Autobus privés	0.00%	2010-04-30
	Autobus publique	0.00%	2010-04-30
	Autobus scolaire	0.00%	2010-04-30
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-30
	Taxie	0.00%	2010-04-29
Compagnie d'Assurance Lombard	Commerciaux	0.00%	2010-06-18
	Interurbains	0.00%	2010-06-21
	Ambulances	0.00%	2010-04-30
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-04-30
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-30
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-29
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-30
	Autobus privés	0.00%	2010-04-30
	Autobus publique	0.00%	2010-04-30
	Autobus scolaire	0.00%	2010-04-30
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-30
	Taxie	0.00%	2010-04-30



Markel Compagnie d'Assurance du Canada	Commerciaux	0.00%	2010-06-15
	Interurbains	0.00%	2010-06-15
Novex Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	-6.30%	2010-09-15
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-04-14
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-14
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-14
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-14
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-14
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-14
Pembroke Compagnie d'Assurance	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-09-01
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-28
	Motocyclettes	0.02%	2010-01-15
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-28
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-09-01
Perth Compagnie d'Assurance	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-05-28
	Motocyclettes	0.00%	2010-05-28
	Autres véhicules personnels	0.00%	2010-05-28
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-05-28
Primum Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	-0.08%	2010-05-17
	Véhicules de tourisme	-1.19%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.97%	2010-05-17
	Autocaravanes détachables	-2.10%	2010-05-17
	Motocyclettes	-0.05%	2010-05-17
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-20
	Véhicules d'hiver	1.37%	2010-05-17
Promutuel des Riverains	Commerciaux	0.00%	2010-04-30
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-30
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-30
Promutuel Gaspésie-les île	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-30
	Commerciaux	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-30
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-30
Compagnie d'Assurance Générale RBC	Véhicules de tourisme	-1.52%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-29
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-29
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-29
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-29
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-29



Compagnie d'Assurances RBC du Canada	Véhicules de tourisme	-2.53%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-29
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-29
	Motocyclettes	0.00%	2011-04-29
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-29
	Véhicules d'hiver	0.00%	2011-04-29
Royal & Sun Alliance du Canada Société d'Assurances	Véhicules de tourisme	-4.40%	2010-09-15
	Commerciaux	0.00%	2010-04-01
	Interurbains	0.00%	2010-04-01
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-04-06
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-06
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-06
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-06
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-06
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-06
Scottish & York Insurance Company Limited	Véhicules de tourisme	-0.33%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-03-19
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-03-19
	Motocyclettes	0.00%	2010-03-19
	Autocaravanes	0.00%	2010-03-19
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-03-19
Sécurité Nationale Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	-0.08%	2010-05-17
	Véhicules de tourisme	-1.07%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	-0.89%	2010-05-17
	Autocaravanes détachables	-1.33%	2010-05-17
	Motocyclettes	1.32%	2010-05-17
	Véhicules d'hiver	-0.51%	2010-05-17
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan A	Véhicules de tourisme	-2.60%	2010-09-15
	Commerciaux	0.00%	2010-04-30
	Interurbains	0.00%	2010-05-14
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-05-14
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-05-14
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-05-14
	Motocyclettes	0.00%	2010-06-23
	Autocaravanes	0.00%	2010-05-14
	Autres véhicules personnels	0.00%	2010-05-14
	Autobus scolaire	0.00%	2010-05-14
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-05-14



State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan B	Véhicules de tourisme	-3.60%	2010-09-15
	Commerciaux	0.00%	2010-04-30
	Interurbains	0.00%	2010-05-14
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-05-14
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-05-14
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-05-14
	Motocyclettes	0.00%	2010-06-23
	Autocaravanes	0.00%	2010-05-14
	Autres véhicules personnels	0.00%	2010-05-14
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-05-14
Compagnie d'Assurance habitation et auto TD	Véhicules de tourisme	-0.08%	2010-05-17
	Véhicules de tourisme	-1.40%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.04%	2010-05-17
	Autocaravanes détachables	-0.92%	2010-05-17
	Motocyclettes	-16.74%	2010-05-17
	Véhicules d'hiver	-5.01%	2010-05-17
Compagnie d'Assurance Générale Dominion du Canada	Commerciaux	-10.00%	2010-09-04
	Interurbains	6.16%	2010-06-30
	Interurbains	0.00%	2010-09-09
	Ambulances	-2.64%	2010-09-04
	Véhicules tout terrain	6.45%	2010-09-04
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-09-04
	Fourgons funéraires	0.00%	2010-09-04
	Motocyclettes	3.30%	2010-09-04
	Autocaravanes	0.00%	2010-09-04
	Autobus	-9.31%	2010-09-04
	Véhicules d'hiver	4.65%	2010-09-04
	Taxie	-17.42%	2010-09-04
	Remorques	1.00%	2010-09-04
La Personnelle Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	0.00%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-05-20
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-05-20
	Cyclomoteurs	0.00%	2010-05-20
	Motocyclettes	0.00%	2010-05-20
	Autocaravanes	0.00%	2010-05-20
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-05-20
The Portage la Prairie Mutual Insurance Company	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-12-01



	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-12-01
La Souveraine Compagnie d'Assurance Générale	Commerciaux	-8.83%	2010-09-16
	Interurbains	3.44%	2010-09-16
	Ambulances	0.00%	2010-04-30
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-30
	Motocyclettes	-32.28%	2010-09-16
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-30
	Autres véhicules personnels	0.00%	2010-04-30
	Autres véhicules publics	0.00%	2010-04-30
	Autobus privés	0.00%	2010-04-30
	Autobus publique	0.00%	2010-04-30
	Autobus scolaire	0.00%	2010-04-30
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-30
	Taxie	0.00%	2010-09-16
The Wawanesa Mutual Insurance Company	Véhicules de tourisme	3.00%	2010-08-13
The Wawanesa Mutual Insurance Company	Commerciaux	-7.48%	2010-04-30
	Véhicules tout terrain	-6.78%	2010-04-30
	Autocaravanes détachables	6.12%	2010-04-30
	Motocyclettes	-2.79%	2010-04-30
	Véhicules d'hiver	0.35%	2010-04-30
Tokio Maritime & Nichido Incendie Compagnie d'Assurances Ltée	Commerciaux	0.00%	2010-06-18
	Interurbains	0.00%	2010-06-21
	Ambulances	0.00%	2010-04-30
	Antiques	0.00%	2010-04-30
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-30
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-29
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-30
	Autobus privés	0.00%	2010-04-30
	Autobus publique	0.00%	2010-04-30
	Autobus scolaire	0.00%	2010-04-30
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-30
	Taxie	0.00%	2010-04-29
Compagnie d'Assurance Traders Générale	Véhicules de tourisme	0.00%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-03-19



	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-03-19
	Motocyclettes	0.00%	2010-03-19
	Autocaravanes	0.00%	2010-03-19
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-03-19
Compagnie d'Assurance Trafalgar du Canada	Véhicules de tourisme	-5.80%	2010-09-15
	Antiques & Classiques	0.00%	2010-04-14
	Véhicules tout terrain	0.00%	2009-04-14
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-14
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-14
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-14
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-14
Unifund Compagnie d'Assurance	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-08-02
	Autocaravanes détachables	-10.00%	2010-08-02
	Motocyclettes	-13.60%	2010-08-02
	Autocaravanes	0.00%	2010-08-02
	Véhicules d'hiver	-6.76%	2010-08-02
United General Insurance Company	Véhicules de tourisme	-4.98%	2010-09-15
	Commerciaux	0.00%	2010-04-26
Waterloo Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	-6.93%	2010-09-15
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-05-28
	Motocyclettes	0.00%	2010-05-28
	Autres véhicules personnels	0.00%	2010-05-28
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-05-28
Compagnie d'Assurance Zenith	Antiques	0.00%	2010-04-30
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-04-30
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-04-30
	Motocyclettes	0.00%	2010-04-29
	Autocaravanes	0.00%	2010-04-30
	Véhicules d'hiver	0.00%	2010-04-30
Zurich Compagnie d'Assurance	Commerciaux	-1.21%	2010-07-27
	Interurbains	-0.47%	2010-07-27
	Ambulances	0.00%	2010-07-27
	Antiques	0.00%	2010-04-30
	Véhicules tout terrain	0.00%	2010-07-27
	Autocaravanes détachables	0.00%	2010-07-27
	Feu Véhicules	0.00%	2010-07-27
	Fourgons funéraires	0.00%	2010-07-27
	Motocyclettes	0.00%	2010-07-27
	Autocaravanes	0.00%	2010-07-27
	Autres véhicules publics	0.00%	2010-07-27

Police Véhicules	0.00%	2010-07-27
Autobus privés	0.00%	2010-04-30
Autobus privés	0.00%	2010-07-27
Autobus publique	0.00%	2010-07-27
Autobus scolaire	0.00%	2010-07-27
Véhicules d'hiver	0.00%	2010-07-27
Taxis	0.00%	2010-07-27

TARIFS DES DÉPOTS (AUTRES)

Compagnies d'assurance	Classification	Type	date de dépôt
Allstate du Canada Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	18/01/2010
Aviva Compagnie d'Assurance du Canada	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	12/08/2010
	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	15/07/2010
AXA Assurances (Canada)	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	15/01/2010
Compagnies d'Assurance Générale Co-operators	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	08/01/2010
	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	14/04/2010
	Véhicules tout terrain	mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/04/2010
	Cyclomoteurs	mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/04/2010
	Motocyclettes	mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/04/2010
	Autocaravanes	mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/04/2010
Economical Compagnie Mutuelle d'Assurance	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	05/01/2010
	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	20/10/2010
Compagnies d'Assurances Elite	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	12/08/2010
	Autocaravanes	avenants	15/11/2010
Facility Association	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	28/07/2010
La Federated Compagnie d'Assurance du Canada	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	27/07/2010
	toutes	avenants	04/01/2010
La Fédération Compagnie d'Assurance du Canada	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	20/10/2010
Insurance Company of Prince Edward Island	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	16/08/2010
	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	16/08/2010
	Interurbains	mises à jour des tables de groupes tarifaires	18/08/2010
	Véhicules tout terrain	changements aux règles tarifaires	17/09/2010
	Motocyclettes	changements aux règles tarifaires	17/09/2010
	Véhicules d'hiver	changements aux règles tarifaires	17/09/2010
Intact Compagnie d'Assurance	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	18/10/2010



Compagnie Canadienne d'Assurances Générales Lombard	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	12/01/2010
	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	31/08/2010
	Interurbains	mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/07/2010
Compagnie d'Assurance Lombard	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	12/01/2010
	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	31/08/2010
	Interurbains	mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/07/2010
Markel Compagnie d'Assurance du Canada	Commerciaux	changements aux règles tarifaires	18/03/2010
	Interurbains	changements aux règles tarifaires	18/03/2010
	Commerciaux	avenants	01/03/2010
	Interurbains	avenants	01/03/2010
Pafco Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	18/01/2010
Pembridge Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	18/01/2010
	Véhicules de tourisme	changements aux règles tarifaires	22/01/2010
	Véhicules de tourisme	avenants	25/03/2010
Primum Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/01/2010
	Véhicules de tourisme	avenants	26/08/2010
	Véhicules de tourisme	changement des règles de souscription	26/05/2010
	Motocyclettes	avenants	26/08/2010
	Véhicules tout terrain	changement des règles de souscription	26/05/2010
Compagnie d'Assurance Générale RBC	Véhicules de tourisme	changement des règles de souscription	01/06/2010
	Antiques & Classiques	changement des règles de souscription	01/06/2010
	Motocyclettes	changement des règles de souscription	01/06/2010
	Autocaravanes	changement des règles de souscription	01/06/2010
	Véhicules d'hiver	changement des règles de souscription	01/06/2010
Compagnie d'Assurances RBC du Canada	Véhicules de tourisme	changement des règles de souscription	01/06/2010
	Antiques & Classiques	changement des règles de souscription	01/06/2010
	Motocyclettes	changement des règles de souscription	01/06/2010
	Autocaravanes	changement des règles de souscription	01/06/2010
	Véhicules d'hiver	changement des règles de souscription	01/06/2010
Royal & Sun Alliance du Canada Société d'Assurances	Commerciaux	mises à jour des tables de groupes tarifaires	28/09/2010
	Interurbains	mises à jour des tables de groupes tarifaires	28/09/2010
Sécurité Nationale Compagnie d'Assurance	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/01/2010
	Véhicules de tourisme	avenants	26/08/2010
	Véhicules de tourisme	changement des règles de souscription	26/05/2010
	Motocyclettes	avenants	26/08/2010
	Véhicules tout terrain	changement des règles de souscription	26/05/2010
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan A	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	16/12/2010
	Véhicules de tourisme	changements aux règles tarifaires	14/05/2010
State Farm Mutual Automobile Insurance Company - Plan B	Véhicules de tourisme	mises à jour des tables de groupes tarifaires	16/12/2010



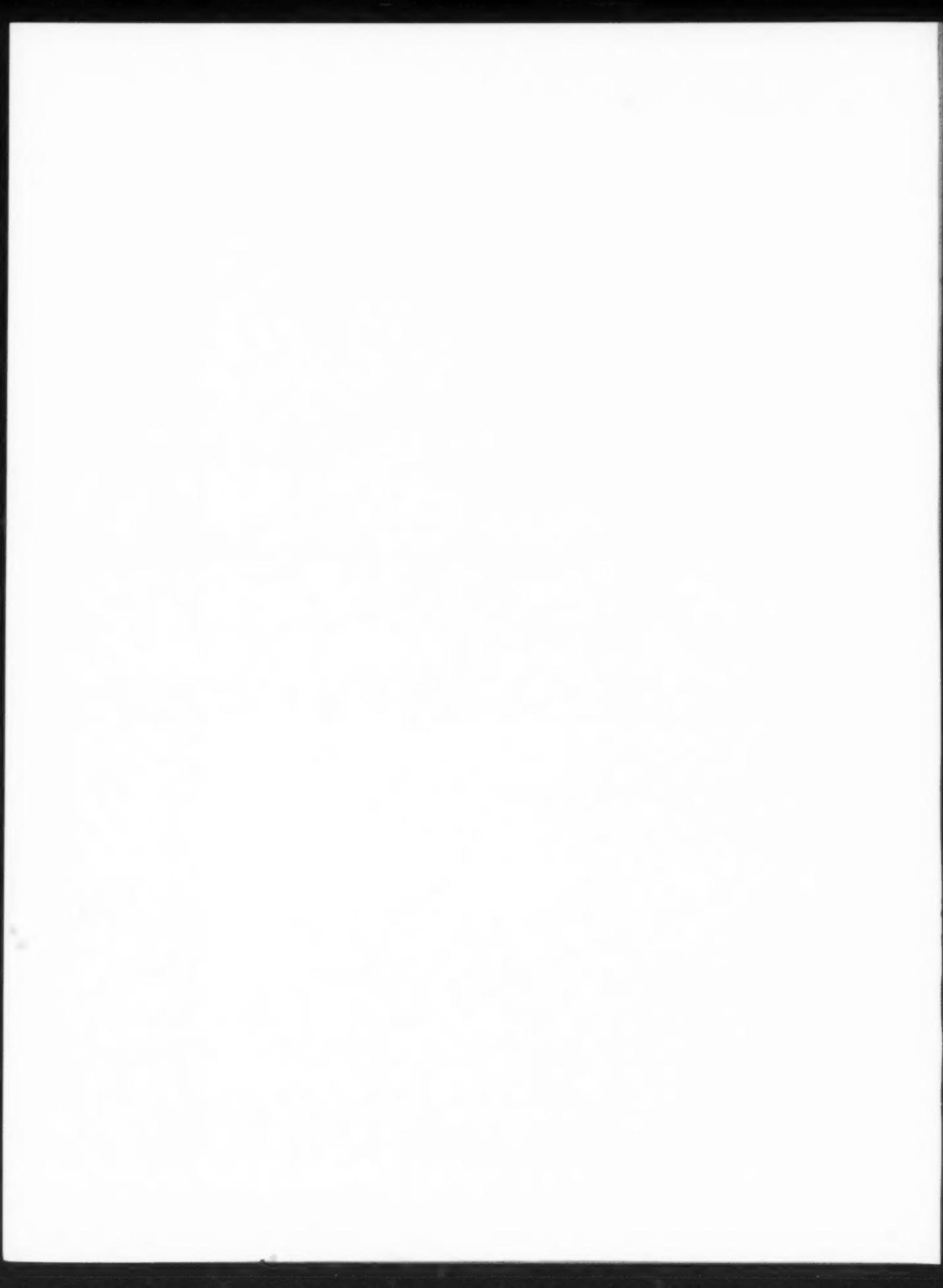
	Véhicules de tourisme	changements aux règles tarifaires	14/05/2010
Compagnie d'Assurance habitation et auto TD	Véhicules de tourisme	 mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/01/2010
	Véhicules de tourisme	avenants	26/08/2010
	Véhicules de tourisme	 changement des règles de souscription	26/05/2010
	Motocyclettes	avenants	26/08/2010
	Véhicules tout terrain	 changement des règles de souscription	26/05/2010
Tokio Maritime & Nichido Incendie Compagnie d'Assurances Ltée	Véhicules de tourisme	 mises à jour des tables de groupes tarifaires	12/01/2010
	Commerciaux	 mises à jour des tables de groupes tarifaires	31/08/2010
	Interurbains	 mises à jour des tables de groupes tarifaires	19/07/2010
Compagnie d'Assurance Traders Générale	Véhicules de tourisme	 mises à jour des tables de groupes tarifaires	12/08/2010
Compagnie d'Assurance Zenith	Véhicules de tourisme	 mises à jour des tables de groupes tarifaires	12/01/2010





ANNEXE B

États financiers vérifiés de l'exercice financier
2009-2010 (au 31 mars 2010)



Peter G. Gaulton Professional Corporation
Comptable agréé
74 rue Adelaïde
Saint John, NB
E2K 1W5

Bureau : 506-634-7393
Téléc. : 506-652-8618

Maison : 506-634-7609
Courriel : gaultonp@nbnet.nb.ca

RAPPORT DU VÉRIFICATEUR

Aux membres de la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick,

J'ai vérifié l'état de la situation financière de la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick au 31 mars 2010 ainsi que l'état des résultats d'exploitation et actif net l'état de la flux de trésorerie pour la période terminée. Les états financiers sont sous la responsabilité des cadres supérieurs de la Commission. Ma responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers fondée sur ma vérification.

J'ai effectué ma vérification conformément aux normes de vérification généralement reconnues au Canada. Ces normes exigent que ma vérification soit planifiée et exécutée de manière à fournir l'assurance raisonnable que les états financiers sont exempts d'inexactitudes importantes. Une vérification comprend le contrôle par sondages des éléments probants à l'appui des montants et des autres éléments d'information fournis dans les états financiers. Elle comprend également l'évaluation des principes comptables utilisés et des estimations importantes faites par la Commission, ainsi qu'une appréciation de la présentation dans l'ensemble des états financiers.

À mon avis, ces états financiers donnent, à tous les égards, une image fidèle de la situation financière de la Commission au 31 mars 2010 ainsi que des résultats de ses activités pour la période terminée à cette date selon les principes comptables généralement reconnus au Canada.

Saint John, Nouveau-Brunswick
Le 9 juin 2010


Comptable agréé



Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

État de la situation financière
En date du 31 mars 2010

	2010	2009
Actif		
À court terme :		
Encaisse	486 496	\$ 353 908
CPG Banque Scotia (1 an encaissable : 0,47%)	1 500 444	\$ 1 500 000
Comptes débiteurs	18 282	10 194
Intérêts courus à recevoir	444	1 501
Taxe de vente harmonisée récupérable	87 994	178 548
Charges payées d'avance	3 653	8 761
	2 097 313	2 052 912
Propriété, usine et équipement (note 3)	486 343	208 072
Moins : amortissement cumulé	(234 030)	(152 890)
	252 313	55 182
	2 349 626	\$ 2 108 094
Passif		
À court terme :		
Comptes créditeurs et charges à payer	217 590	\$ 132 786
Évaluations reportées (note 6)	2 132 036	\$ 1 975 308
	2 349 626	2 108 094
Actif net		
	2 349 626	\$ 2 108 094
Avantages sociaux futurs des employés (note 4) Engagements (note 5) Utilisation d'estimations (note 7) Instruments financiers (note 9)		

Approuvé par la Commission :



Président



Vice-président



Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

État des résultats d'exploitation et actif net

Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2010

	2010	2009
Rentrées de fonds		
Évaluations	1 676 406	\$ 1 937 012
Intérêts	8 937	20 095
D'autre	992	-
	1 686 335	1 957 107
 Déboursés		
Salaires et avantages sociaux et autres frais dévolus aux employés	514 226	612 734
Compensation de la Commission	108 663	90 355
Intérêt et frais bancaires	1 653	1 683
Frais de déplacement	24 147	23 628
Publicité	3 047	3 467
Évaluations irrécouvrables	20 089	-
Services d'actuariat	492 878	544 324
Loyer	123 502	123 425
Amortissement de l'exercice	100 293	41 615
Frais de bureau	16 827	21 606
Vérification et comptable	15 228	23 965
Légal	83 737	17 751
Projet d'amélioration des systèmes	-	229 936
Formation et éducation	64 886	98 881
Télécommunications	22 187	25 769
Biens de location	8 143	5 309
Location d'équipements	14 712	18 789
Communications et campagne de sensibilisation du public	14 839	30 233
Campagne de sensibilisation du public	15 892	-
Réunions et conférences	15 844	23 114
Assurance	1 218	1 449
Soutien à la TI	24 324	19 074
	1 686 335	1 957 107
 Net de rentrées de fonds et de débours	 NÉANT	 NÉANT
Actif net, début de l'exercice	NÉANT	NÉANT
 Actif net, fin de l'exercice	 NÉANT	 NÉANT



Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

État de flux de trésorerie

Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2010

	2010	2009
Flux de trésorerie provenant de (utilisé au cours de) :		
Opérations		
Excédent des rentrées sur les débours	-	\$
Élément ne comportant pas une charge décaissée	-	\$
Gain sur disposition de véhicules	(992)	-
Amortissement de l'exercice	100 293	41 615
	<u>99 301</u>	<u>41 615</u>
Baisse (hausse) des comptes débiteurs	(8 088)	259 355
Baisse (hausse) des intérêts courus à recevoir	1 057	(1 105)
Baisse (hausse) de TVH récupérable	90 554	(121 955)
Baisse (hausse) des charges payées d'avance	5 108	(3 380)
Hausse (baisse) des comptes créditeurs	84 804	68 286
Hausse (baisse) du produit comptabilisé d'avance	156 728	139 725
	<u>429 464</u>	<u>382 541</u>
Activités d'investissement		
Achat d'équipement de bureau	(298 432)	(26 936)
Produits de l'aliénation d'équipement de bureau	2 000	-
Achat de CPG de la Banque Scotia	(1 500 444)	(1 500 000)
Remboursement de CPG	1 500 000	1 200 000
	<u>(296 876)</u>	<u>(326 936)</u>
Hausse (baisse) d'encaisse	132 588	55 605
Encaisse, début d'année	353 908	298 303
Encaisse, fin d'année	486 496	\$
	353 908	\$

Voir les notes accompagnant les états financiers



Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

Notes accompagnant les états financiers

Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2010

1. But de l'organisme

Entrée en vigueur le 15 octobre 2004, la Commission des assurances du Nouveau-Brunswick assume depuis ce temps ses responsabilités à l'égard des compagnies offrant de l'assurance automobile au Nouveau-Brunswick. Les opérations de la Commission ont débuté le 1^{er} octobre 2004.

La Commission est exonérée de l'impôt sur le revenu en vertu de l'article 149 (1) (d) de la Loi canadienne de l'impôt sur le revenu et recouvre 100 p. 100 de la taxe de vente harmonisée (TVH) payée. La TVH n'est pas prélevée sur les évaluations pour les compagnies d'assurances.

2. Principales conventions comptables

(a) Méthode comptable :

La Commission suit la méthode du report pour les rentrées de fonds. Les rentrées de fonds affectés sont considérées comme revenu pour l'exercice durant lequel les dépenses afférentes sont imputables. Les rentrées de fonds non affectés sont considérées comme un revenu lorsqu'elles sont encaissées ou à recevoir si le montant à recevoir peut être raisonnablement estimé et que l'encaissement soit raisonnablement assuré

(b) Propriété, usine et équipement :

Propriété, usine et équipement sont inscrits au prix coûtant. L'amortissement est calculé en ligne droite sur 5 ans sur tous les actifs sauf pour l'équipement à contrat de location-acquisition. L'équipement à contrat de location-acquisition est amorti sur une base annuelle d'un montant égal au principal des remboursements de la dette à long terme.

(c) Instruments financiers

Les instruments financiers de la Commission consistent en liquidités, CPG, comptes débiteurs, intérêts courus à recevoir, TVH récupérable, et comptes créditeurs et charges à payer. La valeur comptable des instruments financiers s'apparente à leur juste valeur à cause de leur nature ou leur possibilité de liquidation rapide. C'est l'opinion du conseil d'administration que la Commission n'est pas exposée à des taux d'intérêt, risques de change ou de crédit importants découlant de ces instruments financiers (note 9).

3. Propriété, usine et équipement

	Coût	Amortissement Cumule	Valeur nette comptable	Valeur nette comptable
Matériel informatique	87 482 \$	81 252 \$	6 230 \$	11 924 \$
Logiciels informatiques	95 082	28 364	66 718	14 142
Systèmes logiciel	183 190	36 638	146 552	-
Véhicule	31 846	6 369	25 477	4 032
Améliorations locatives	3 399	1 717	1 682	2 362
Mobilier et agencements	85 344	79 690	5 654	22 722
	486 343 \$	234 030 \$	252 313 \$	55 182 \$



Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

Notes accompagnant les états financiers
Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2010

4. Avantages sociaux futurs des employés

Régime de retraite :

La Commission et ses employé(e)s participent à un régime de retraite à prestation contributive administré par la province du Nouveau-Brunswick et la Loi sur la pension de la fonction publique. Le régime fournit des pensions aux employé(e)s du gouvernement provincial et certaines sociétés et organismes d'État basées sur les états de service et le salaire moyen des cinq meilleures années successives. Les frais pour ce régime de retraite sont équivalents à la contribution annuelle de 42 155 \$ (44 320 \$ en 2009). Tout manque à gagner dans le financement de ce régime est garanti par la province du Nouveau-Brunswick, laquelle parraine ce régime.

5. Engagements

La Commission a négocié un contrat de location-exploitation de ses bureaux pour une période de 5 ans débutant au 1^{er} janvier 2005. En 2007, la Commission a renégocié son bail pour inclure de l'espace à bureaux additionnel et a prolongé la durée du bail pour une période additionnelle de 5 ans. Les paiements minimaux annuels en vertu de la durée du bail sont comme suit :

1 avril 2009 - 31 décembre 2009 :	87 394 \$
1 janvier 2010 - 31 décembre 2015 :	118 344 \$

La Commission a négocié plusieurs contrats de location-exploitation pour son matériel informatique ainsi qu'un photocopieur. Les paiements minimaux annuels en vertu de la durée du bail sont comme suit :

1 avril 2009 - 31 mars 2010 :	15 173 \$
1 avril 2010 - 31 mars 2011 :	9 023 \$
1 avril 2011 - 31 mars 2013 :	5 512 \$

6. Évaluations reportées

Les dépenses de la Commission sont financées à 100 p. 100 par les compagnies qui vendent de l'assurance automobile au Nouveau-Brunswick. Annuellement, en avance sur l'exercice financier à venir, la Commission prépare un budget de dépenses et évalue chaque compagnie en se basant sur sa proportion des primes d'assurance automobile souscrites dans la province du Nouveau-Brunswick au cours de l'année civile précédente. Les évaluations reportées représentent les évaluations facturées d'avance aux compagnies d'assurance basées sur les dépenses budgétées plus ou moins les redressements entre les dépenses budgétées et les dépenses encourues telles que déterminées à la fin de chaque exercice financier.

7. Utilisation d'estimations

La préparation des états financiers selon les principes comptables généralement reconnus au Canada exige que la direction fasse des estimations et formule des hypothèses qui ont une incidence sur les montants déclarés de l'actif et du passif et sur la présentation de l'actif et du passif éventuels à la date des états financiers, ainsi que sur les montants déclarés des produits et des charges au cours de la période visée. De par leur nature, les résultats réels peuvent différer de ces estimations.

8. Données comparatives

Certaines données comparatives ont été reformulées pour se conformer aux présentations adoptées pour cette année.



Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

Notes accompagnant les états financiers

Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2010

9. Instrument financiers

En conformité avec le chapitre 3855 - Instruments financiers - comptabilisation et Évaluation, les instruments financiers sont classés dans l'une des cinq catégories suivantes: détenus à des fins de transaction, détenus jusqu'à leur échéance, prêts et créances, disponibles à la vente ou autres passifs financiers. C'est ce classement qui détermine le traitement comptable de chaque instrument. La Commission détermine la catégorie de l'instrument financier lors de sa comptabilisation initiale, en fonction de l'objectif sous-jacent à l'instrument.

Les actifs financiers et les passifs financiers de la Commission sont classés et évalués comme suit :

Instruments financiers	Catégorie	Évaluation
Trésoreries	Détenus à des fins de transaction	Juste valeur
Comptes débiteurs	Prêts et créances	Coût après amortissement
Placements - CPG's	Détenus à des fins de transaction	Juste valeur
Comptes créditeurs et charges à payer	Autres passifs financiers	Coût après amortissement

Les instruments financiers évalués au coût après amortissement sont initialement comptabilisés à leur juste valeur et, par la suite, à leur coût après amortissement avec la comptabilisation des gains et des pertes dans l'état des résultats et les surplus dans la période au cours de laquelle le gain ou la perte se produit.

La juste valeur d'un instrument financier est le montant estimatif que la Commission recevrait ou débourserait lors du règlement d'un actif ou d'un passif financier à la date de clôture.

Les justes valeurs de la trésorerie, des charges payées d'avance, des comptes débiteurs, des placements, des comptes fournisseurs et des charges à payer correspondent approximativement à leurs valeurs comptables en raison de la nature ou des possibilités de liquidation rapide de ces instruments.

Gestion des risques

La Commission gère son exposition aux risques associés à ses instruments financiers qui sont susceptibles d'avoir une incidence sur sa performance opérationnelle et financière. L'objectif de cette démarche est de réduire la volatilité des flux trésorerie et des résultats. La direction surveille l'évolution de son exposition aux risques de façon régulière. La Commission n'utilise pas d'instruments financiers dérivés aux fins de la gestion des risques.

Les instruments financiers de la Commission et la nature des risques auxquels ils peuvent être exposés sont les suivants :

Instruments financiers	Risques				
	Crédit	Liquidité	Change	Taux d'intérêt	Autre prix
Évalués au coût après amortissement					
Comptes débiteurs	X	X			
Comptes créditeurs et Charges à payer			X		
Évalués à la juste valeur					
Trésorerie - dépôts	X	X		X	
Placements	X	X		X	



Commission des assurances du Nouveau-Brunswick

Notes accompagnant les états financiers
Pour l'année fiscale se terminant le 31 mars 2010

9. Instruments financiers (continué)

Risque de crédit

La Commission est exposée au risque de crédit découlant de la possibilité que des parties manquent à leurs obligations financières, ou s'il y a concentration de transaction avec une même partie ou concentration d'obligations financières ayant des caractéristiques économique.

Exposition maximale de la Commission au risque de crédit au 31 mars 2010 :

Trésorerie	486 496	\$
Comptes débiteurs	18 282	
Placements à revenu fixe canadiens	1 500 444	
	2 005 222	\$

Trésorerie et placements : le risque de crédit associé à la trésorerie et aux placements à revenu fixe canadiens est essentiellement réduit au minimum, ces actifs étant investis dans des titres de comptes débiteurs des entités suivantes : gouvernements et grandes institutions financières ayant reçu une cote catégorie investissement d'une agence de notation réputée, et/ou autres parties solvables. Un suivi constant est assuré a fin d'évaluer l'évolution de la situation des émetteurs de titres qui sont admissibles à titre de placements, conformément à la politique de placement de la Commission.

La direction estime que les concentrations de risque de crédit relativement aux créances sont limitées en raison de la nature des transactions effectuées entre la Commission et les compagnies d'assurance.

Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque que la Commission ne soit pas en mesure de répondre à ses besoins de trésorerie ou de financer ses obligations lorsqu'elles arrivent à échéance. Le risque de liquidité englobe également le risque que la Commission ne soit pas en mesure de liquider ses actifs au moment opportun à un prix raisonnable.

La Commission respecte ses exigences en matière de liquidité en surveillant les flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation et en détenant des actifs pouvant être facilement transformés en trésorerie. La Commission détient des placements pouvant être facilement transformés en trésorerie auxquels elle pourrait recourir en cas de fluctuations temporaires des besoins de trésorerie. De plus, la Commission évalue par anticipation la situation des compagnies d'assurance à l'avance, à la fin de l'exercice financier, afin de maintenir la liquidité.

Risque de marché

La Commission est exposée au risque de marché découlant de la fluctuation des justes valeurs des instruments financiers en raison des variations des prix du marché. Le risque de marché significatif auquel la Commission est exposée est le risque de taux d'intérêt.

Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt s'entend du risque que la juste valeur d'instruments financiers ou que les flux de trésorerie futurs associés à ces instruments fluctuent en raison des variations des taux d'intérêt du marché.

L'exposition au risque de taux d'intérêt de la Commission est attribuable à ses actifs portant intérêt.

